



## **OTP BANK NYRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS  
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 10.138.804 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 193.354 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

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

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

#### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések*

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<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 kíséréssel, valamint a hitelvesztés-fedezet kiszámítása és nyilvántartása;</li> <li>- a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteltjesítési valószínűség, várható hitelvesztés és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával;</li> <li>- szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeltük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét;</li> <li>- mintavétel alapján értékeltük, 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 felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

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

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

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

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

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

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

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló

számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

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

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

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

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

Továbbá:

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

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



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

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

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

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

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

A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 27 éve tart megszakítás nélkül.

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

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

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

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

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

Budapest, 2020. március 16.



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



.....  
dr. Hruby Attila  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Tagszám: 007118

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2019. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatás	3
2019. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatás	4
2019. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredménykimutatás	5
2019. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatás	6
2019. december 31-ével zárult év egyedi Cash flow kimutatás	7-8
 Egyedi Kiegészítő melléklet	 9-112

OTP BANK NYRT.

A 2019. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	289.686	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.560.142	1.074.840
Repó követelések	6.	45.539	14.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	172.229	155.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	1.485.977	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	3.285.338	2.571.979
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	29.731	32.745
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	10.	1.542.538	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.	1.447.224	1.431.789
Tárgyi eszközök	12.	77.754	70.442
Immateriális javak	12.	53.282	39.883
Használati jog eszközök	12.	13.607	-
Befektetési célú ingatlanok	13.	2.381	2.333
Halasztott adó eszközök	32.	-	1.241
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	14.	16.677	12.221
Egyéb eszközök	15.	<u>116.699</u>	<u>109.201</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.138.804</u></b>	<b><u>8.506.188</u></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.	<u>279.394</u>	<u>110.454</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.485.086</u></b>	<b><u>6.995.246</u></b>
Jegyzett tőke	25.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	26.	1.628.354	1.484.906
Visszavásárolt saját részvény	27.	<u>-2.636</u>	<u>-1.964</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.653.718</u></b>	<b><u>1.510.942</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.138.804</u></b>	<b><u>8.506.188</u></b>

Budapest, 2020. március 16.



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	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><u>203.122</u></b>	<b><u>206.955</u></b>
Értékvesztés képzés 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	8., 11., 29.	401	362
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	23., 29.	<u>-5.794</u>	<u>-2.518</u>
<b>Kockázati költség összesen</b>		<b><u>-39.121</u></b>	<b><u>-9.978</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>		<b><u>164.001</u></b>	<b><u>196.977</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	30.	238.995	212.556
Díj-, jutalék-ráfordítások	30.	<u>-35.591</u>	<u>-34.339</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>203.404</u></b>	<b><u>178.217</u></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 érték-korrektúrája		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.	<u>26.515</u>	<u>-2.867</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>140.947</u></b>	<b><u>86.594</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	31.	-115.035	-104.819
Értékcsökkenés és amortizáció	31.	-29.925	-21.232
Egyéb általános költségek	31.	<u>-160.198</u>	<u>-151.104</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>-305.158</u></b>	<b><u>-277.155</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>203.194</b>	<b>184.633</b>
Társasági adó	32.	<u>-9.840</u>	<u>-11.191</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>193.354</u></b>	<b><u>173.442</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	41.	<u>691</u>	<u>621</u>
Hígított	41.	<u>691</u>	<u>621</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2019	2018
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>193.354</u></b>	<b><u>173.442</u></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%)	32.	<u>-348</u>	<u>-576</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>		<b><u>21.151</u></b>	<b><u>-25.148</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>214.505</u></b>	<b><u>148.294</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2018. január 1-i 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-i 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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.442</b>	<b>-25.148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>3.797</b>	<b>-86.351</b>	<b>-</b>	<b>17.344</b>	<b>-</b>	<b>7.576</b>	<b>-57.634</b>
<b>2019. január 1-i 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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193.354</b>	<b>21.151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>3.547</b>	<b>-93.931</b>	<b>-</b>	<b>19.327</b>	<b>-</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>

OTP BANK NYRT.

A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	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
Értékcsökkenés és amortizáció	12.	29.925	21.232
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	9.	33.728	7.822
Értékvesztés visszairása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	29.	-176	-553
Értékvesztés visszairás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	10.	-38.807	4.436
Értékvesztés visszairás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	11.	-225	191
Értékvesztés visszairása az egyéb eszközökre	15.	-186	-10.078
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	23.	5.411	-4.343
Részvényalapú kifizetés	37.	3.547	3.797
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-1.379	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		6.777	16.903
Lizing kötelezettség kamatráfordítása	33., 42.	-244	-
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása	7.	-23.247	51.078
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	7.	-984	-20.658
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása	7.	483	6.503
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	9.	-743.665	-487.561
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	15.	-7.312	-11.468
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	18.	832.785	548.626
Egyéb kötelezettségek növekedése	23.	495	46.090
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	4.	-7.558	-6.227
Osztalékbevétel	10.	-72.972	-63.198
Fizetett társasági adó		<u>-628</u>	<u>-</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>225.722</u></b>	<b><u>275.283</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	2019	2018
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	-518.327	-95.933
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-1.078.031	-848.937
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	1.068.081	1.194.838
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-	1.180
Befektetések leányvállalatokban növekedése	10.	-326.158	-214.595
Osztalékbevételek	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><u>-847.023</u></b>	<b><u>-316.268</u></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 kölcsöntőke növekedése	24.	166.704	1.620
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	-1.334	-1.256
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-34.185	-14.238
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	27.	21.563	15.383
Fizetett osztalék	26.	-61.307	-61.319
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>542.574</u></b>	<b><u>-3.511</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>		<b>-78.727</b>	<b>-44.496</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>303.358</u></b>	<b><u>347.854</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>224.631</u></b>	<b><u>303.358</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1.      Általános információk**

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

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

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

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruba 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 konsolidált 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 (%):

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

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 370 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.318	8.721
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.981	8.787

**1.2.      Számvitel**

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

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

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

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

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

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

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

- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, 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-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 “Konsolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

**2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

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

**2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban**

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

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési érték modellel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

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

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

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

**2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése. 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. Eredményen 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 flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

---

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



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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

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

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

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

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

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

***Deviza opciók***

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

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

**2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként 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 kivezelve.

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Amennyiben egy hibrid szerződés alapkomponeense egy pénzügyi eszköz, a Bank a pénzügyi eszközök besorolására, megjelenítésére és értékelésére vonatkozó általános számviteli szabályok szerint kezeli a teljes szerződést az IFRS 9 előírásai szerint.

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

**2.10.    Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)**

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

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

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az 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 jövőbeni pénzáramlások jelenértékéeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

---

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

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

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

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

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

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

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

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

**A szerződéses cash flow-k módosítása**

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

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

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

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

**2.12. Értékvesztés**

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

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

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

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

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

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



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

**2.12. Értékvesztés [folytatás]**

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelve meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyléminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződészegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - fraud esemény bekövetkezése
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

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

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

**2.13. Opció a valós értéken értékelésként történő megjelölésre**

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékelésként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

**2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségeként, 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 kötelezettségeként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

**2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

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

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

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

**2.16. Befektetési célú ingatlanok**

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

**2.17. Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közléseket a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamattjellegű bevételek között.

**2.18. Lízing**

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

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamattjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

**Lízingkötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak 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 lízingösszöntőzökkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

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

**2.18. Lízing [folytatás]**

**Használatijog-eszköz megjelenítése**

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

2019. január 1.-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61 %

**2.19. Jegyzett tőke**

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

**2.20. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

**2.22. Díjak és jutalékok**

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 30. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

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

**2.24. Társasági adó**

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

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

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

**2.25. Fügő és jövőbeni kötelezettségek**

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

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó fügő 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 fügő 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 kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

**2.27. Egyedi cash flow kimutatás**

A cash flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash flow kimutatásban.

**2.28. Szegmens információk**

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.29. Összehasonlító adatok**

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, ugyanakkor bizonyos egyenlegek átsorolásra kerültek a Bank alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértése érdekében. További közzétételek megtalálhatók az Egyedi pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. Az Egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség elemek átsorolásra kerültek a 2018. évet érintően, azonban ez nem volt hatással a Bank Nettó eredményére.

Előző besorolás	Új besorolás	2019	2018 Módosított	Átsorolás	2018 Eredeti
<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>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztés képzés 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>Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>Kockázati költség összesen</b>	<b><u>39.121</u></b>	<b><u>-9.978</u></b>	<b><u>-2.156</u></b>	<b><u>-7.822</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b><u>164.001</u></b>	<b><u>196.977</u></b>	<b><u>-2.156</u></b>	<b><u>199.133</u></b>
<b>Egyéb nettó működési ráfordítások</b>	<b>Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)</b>	<b><u>26.515</u></b>	<b><u>-2.867</u></b>	<b><u>2.156</u></b>	<b><u>-5.023</u></b>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b><u>140.947</u></b>	<b><u>86.594</u></b>	<b><u>2.156</u></b>	<b><u>84.438</u></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 tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 34.1.1 sz. jegyzet)

#### **3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtetésének 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 kerül elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 23. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2019	2018
Pénztárak:		
forint	180.259	166.419
valuta	<u>16.385</u>	<u>11.517</u>
	<b><u>196.644</u></b>	<b><u>177.936</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	39.871	58.241
deviza	<u>53.171</u>	<u>124.678</u>
	<b><u>93.042</u></b>	<b><u>182.919</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>289.686</u></b>	<b><u>360.855</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	65.055	57,497
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>224.631</u></b>	<b><u>303.358</u></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 tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

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

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	732.283	551.930
deviza	<u>476.314</u>	<u>212.990</u>
	<b><u>1.208.597</u></b>	<b><u>764.920</u></b>
Éven túli:		
forint	325.308	283.467
deviza	<u>29.829</u>	<u>28.500</u>
	<b><u>355.137</u></b>	<b><u>311.967</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>1.563.734</u></b>	<b><u>1.076.887</u></b>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-3.592</u>	<u>-2.047</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.560.142</u></b>	<b><u>1.074.840</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>
IFRS 9 alkalmazás hatása	-	1.257
Értékvesztés átsorolás	-	-105
Értékvesztés képzés	5.068	2.760
Értékvesztés visszairása	<u>-3.523</u>	<u>-1.865</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.592</u></b>	<b><u>2.047</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Forint	0%-3,84%	0%-3,84%
Deviza	-0,76%-3,81%	-0,8%-3,7%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,56%	0,52%

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	<u>45.545</u>	<u>14.151</u>
<b>Repó követelések összesen</b>	<b><u>45.545</u></b>	<b><u>14.151</u></b>
Értékvesztés	<u>-6</u>	<u>-12</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>45.539</u></b>	<b><u>14.139</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
Értékvesztés képzés	6	12
Értékvesztés visszairása	<u>-12</u>	<u>-6</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>12</u></b>

Repó követelések kamatozása (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Repó követelések kamatozása forintban	-0,1%-0,2%	-0,2%-0%
Repó követelések átlagos kamata	0,32%	0,60%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	18.269	10.645
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.516	7.169
Magyar diszkont kincstárjegyek	12	1.059
Részvények	369	371
Jelzáloglevelek	-	978
Egyéb kötvények	<u>20.089</u>	<u>2.100</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>46.255</u></b>	<b><u>22.322</u></b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	17.100	15.880
Kötvények	<u>5.180</u>	<u>4.778</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.280</u></b>	<b><u>20.658</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	52.516	46.357
Devizaswap ügyletek	38.213	33.816
CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	1.216	17.078
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>11.749</u>	<u>14.811</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>103.694</u></b>	<b><u>112.062</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>172.229</u></b>	<b><u>155.042</u></b>

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	2	1.972
fix kamatozású	<u>12.323</u>	<u>5.312</u>
	<b><u>12.325</u></b>	<b><u>7.284</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	1.030	2.198
fix kamatozású	<u>25.014</u>	<u>5.301</u>
	<b><u>26.044</u></b>	<b><u>7.499</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>7.886</u>	<u>7.539</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>46.255</u></b>	<b><u>22.322</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	55%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>45%</u>	<u>29%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban	87%	62%
Államkötvények állománya devizában	<u>13%</u>	<u>38%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></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%

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

<sup>2</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	25	25
Éven túl:		
változó kamatozású	<u>5.155</u>	<u>4.753</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.155</u></b>	<b><u>4.778</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>17.100</u>	<u>15.880</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>22.280</u></b>	<b><u>20.658</u></b>
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban	77%	77%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában	<u>23%</u>	<u>23%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></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 Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Államkötvények	826.054	879.546
Kamatozó kincstárjegy	339.397	237.552
Jelzáloglevelek	220.004	228.380
Egyéb értékpapírok	78.202	87.053
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>39.601</u>	<u>35.295</u>
forint	2.999	-
deviza	36.602	35.295
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>38.601</u>	<u>51.758</u>
forint	18.516	22.974
deviza	20.085	28.784
<b>Összesen</b>	<b><u>1.463.657</u></b>	<b><u>1.432.531</u></b>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>22.320</u>	<u>19.374</u>
forint	528	566
deviza	21.792	18.808
<b>Összesen</b>	<b><u>22.320</u></b>	<b><u>19.374</u></b>
<b>Mindösszesen FVOCI értékpapírok</b>	<b><u>1.485.977</u></b>	<b><u>1.451.905</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	6.709	16.587
fix kamatozású	<u>609.207</u>	<u>464.830</u>
	<b><u>615.916</u></b>	<b><u>481.417</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	84.935	143.458
fix kamatozású	<u>762.806</u>	<u>807.656</u>
	<b><u>847.741</u></b>	<b><u>951.114</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>22.320</u>	<u>19.374</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.485.977</u></b>	<b><u>1.451.905</u></b>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	81%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>17%</u>	<u>19%</u>
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></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:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	<b>86</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	<u>-</u>	<u>-86</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb kockázattal szemben. (Lásd 34.4. számú jegyzet.)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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	<u>-</u>	<u>185.576</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.465.143</u></b>	<b><u>1.525.773</u></b>

2018. év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Bruttó hitelek	30.858	34.515
Valós érték korrekció	<u>-1.127</u>	<u>-1.770</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>29.731</u></b>	<b><u>32.745</u></b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.632.245	1.307.946
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.733.010</u>	<u>1.330.274</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>3.365.255</u></b>	<b><u>2.638.220</u></b>

Értékvesztés	<u>-79.917</u>	<u>-66.241</u>
--------------	----------------	----------------

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen** **3.285.338** **2.571.979**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Forint	57%	57%
Deviza	<u>43%</u>	<u>43%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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 (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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 <sup>1</sup>	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	<u>88.590</u>	<u>3%</u>	<u>96.810</u>	<u>4%</u>
<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><u>29.731</u></b>	<b><u>1%</u></b>	<b><u>32.745</u></b>	<b><u>1%</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.394.986</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2.670.965</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>66.241</b>	<b>69.502</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	-	26
Kényszerhitelek átsorolása	1.621	-
Értékvesztés képzés	134.583	102.191
Értékvesztés visszairása	-117.001	-104.849
Részleges leírás	<u>-5.527</u>	<u>-9.560</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>79.917</u></b>	<b><u>66.241</u></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 bekerülési értéken értékelt hitelek sorra. Az előbb említett hitelállomány kamatozó állomány és javarészt Stage2 minősítésű, a hitelekből származó cash flow-k kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2019	2018
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	1.545	895
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>32.184</u>	<u>6.927</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>33.729</u></b>	<b><u>7.822</u></b>

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 38. sz. jegyzet)

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)**

	2019	2018
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.962.010	1.712.635
Egyéb befektetések	<u>8.298</u>	<u>1.013</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.970.308</u></b>	<b><u>1.713.648</u></b>
Értékvesztés	<u>-427.770</u>	<u>-536.075</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.542.538</u></b>	<b><u>1.177.573</u></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 részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2019		2018	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	111.544
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (Szerbia)	100%	127.140	-	-
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	107.372	-	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	97,91%	74.335	98%	74.332
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.075
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan	100%	29.150	100%	29.151
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,44%	29.134	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	24.159	-	-
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	21.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	-	-
Monicom Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	-	100%	70.589
Egyéb		<u>37.428</u>		<u>34.744</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>1.962.010</u></b>		<b><u>1.712.635</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>536.075</b>	<b>538.846</b>
Értékvesztés képzés	12.503	39.430
Értékvesztés visszairás	-51.310	-34.994
Értékvesztés felhasználás	-69.498	-7.207
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>427.770</u></b>	<b><u>536.075</u></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 Életjárdék 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><u>424.531</u></b>	<b><u>533.384</u></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><u>72.972</u></b>	<b><u>63.198</u></b>
Kereskedési célú részvényekből	5.728	5.125
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentumokból	187	158
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>78.887</u></b>	<b><u>68.481</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak<sup>1</sup>:

**2019. december 31-én**

	<b>D-ÉG Thermoset Kft.<sup>2</sup></b>	<b>Szallas.hu Zrt.</b>	<b>Company for Cash Services Llc.</b>	<b>Összesen</b>
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	<b>7.106</b>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,10%</i>	<i>50%</i>	<i>25%</i>	

**2018. december 31-én**

	<b>D-ÉG Thermoset Kft.<sup>2</sup></b>	<b>Szallas.hu Kft.</b>	<b>Company for Cash Services Llc.</b>	<b>Összesen</b>
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	<b>7.694</b>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,1%</i>	<i>30%</i>	<i>20%</i>	

A bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelést. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.

A szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést. A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. („SGAL”) az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 28-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d. tulajdonába került. 2019. március végi adatok alapján az SGM 11,9%-os piaci részesedésével Montenegró 3. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került. Az SGMB 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a Societé Générale banka Srbija a.d. Beograd („SGS”), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A 2019. június végi adatok alapján az SGS 8,3%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárása 2019. december 13-án megtörtént. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

<sup>1</sup> Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

<sup>2</sup> A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a montenegrói Crnogorska Komercijalna banka a.d. leánybanknál történt tőkeemelést. A montenegrói leánybank jegyzett tőkéjének összege 136.875.398 EUR összegről 181.875.220 EUR összegre változott.

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. 2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása.

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.509.252.960 RON összegről 1.829.253.120 RON összegre változott.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összegét 27 milliárd forintról 37 milliárdra emelte.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2019	2018
Államkötvények	1.436.455	1.428.393
Egyéb vállalati kötvény	12.212	-
Jelzáloglevél	-	5.064
<b>Összesen</b>	<b><u>1.448.667</u></b>	<b><u>1.433.457</u></b>
Értékvesztés	<u>-1.443</u>	<u>-1.668</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.447.224</u></b>	<b><u>1.431.789</u></b>

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

	2019	2018
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>102.296</u>	<u>136.590</u>
	<b><u>102.296</u></b>	<b><u>136.590</u></b>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>1.346.371</u>	<u>1.296.867</u>
	<b><u>1.346.371</u></b>	<b><u>1.296.867</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.448.667</u></b>	<b><u>1.433.457</u></b>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></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-i egyenleg</b>	<b>1.668</b>	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	338	875
Értékvesztés visszaírása	<u>-563</u>	<u>-684</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.443</u></b>	<b><u>1.668</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)**

2019. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>						
Január 1-i egyenleg	115.272	66.925	80.961	7.010	16.296	286.464
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.771	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-16.862	-107	-29.228
December 31-i egyenleg	<u>139.026</u>	<u>69.380</u>	<u>87.361</u>	<u>10.523</u>	<u>17.827</u>	<u>324.117</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	75.389	21.718	62.736	-	-	159.843
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.152	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-4	-10.294
December 31-i egyenleg	<u>85.744</u>	<u>22.948</u>	<u>66.562</u>	<u>-</u>	<u>4.220</u>	<u>179.474</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>39.883</u>	<u>45.207</u>	<u>18.225</u>	<u>7.010</u>	<u>16.296</u>	<u>126.621</u>
December 31-i egyenleg	<u>53.282</u>	<u>46.432</u>	<u>20.799</u>	<u>10.523</u>	<u>13.607</u>	<u>144.643</u>

2018. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	96.253	67.368	72.591	6.283	242.495
Évközi növekedés	19.209	3.513	13.387	17.626	53.735
Évközi csökkenés	-190	-3.956	-5.017	-16.899	-26.062
December 31-i egyenleg	<u>115.272</u>	<u>66.925</u>	<u>80.961</u>	<u>7.010</u>	<u>270.168</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	63.376	20.634	60.322	-	144.332
Évközi növekedés	12.138	1.895	7.199	-	21.232
Évközi csökkenés	-125	-672	-4.924	-	-5.721
December 31-i egyenleg	<u>75.389</u>	<u>21.857</u>	<u>62.597</u>	<u>-</u>	<u>159.843</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>32.877</u>	<u>46.734</u>	<u>12.269</u>	<u>6.283</u>	<u>98.163</u>
December 31-i egyenleg	<u>39.883</u>	<u>45.068</u>	<u>18.364</u>	<u>7.010</u>	<u>110.325</u>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)**

2019. és 2018. december 31-ével zárult évre:

<b><u>Bruttó érték</u></b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.964</b>	<b>2.961</b>
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	<u>97</u>	<u>3</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.061</u></b>	<b><u>2.964</u></b>
<b><u>Értécsökkenés</u></b>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>631</b>	<b>587</b>
Évközi növekedés	<u>49</u>	<u>44</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>680</u></b>	<b><u>631</u></b>
<b><u>Nettó érték</u></b>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>2.333</u></b>	<b><u>2.374</u></b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2.381</u></b>	<b><u>2.333</u></b>

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

<b>Bevételek és kiadások</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Bérleti díjbevétel	6	1
Értécsökkenés	48	43

**14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	3.758	4.467
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	3.705	4.003
Cash flow fedezeti IRS ügyletek	<u>9.214</u>	<u>3.751</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>16.677</u></b>	<b><u>12.221</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Egyéb eszközök</b>		
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	<u>12.088</u>	<u>5.408</u>
	<b><u>122.809</u></b>	<b><u>116.622</u></b>
Értékvesztés	-6.110	-7.421
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b><u>116.699</u></b>	<b><u>109.201</u></b>

Az egyéb eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.421</b>	<b>17.595</b>
IFRS átállás hatása	-	-175
Átsorolás (+)	-	79
Kényszerhitelek átsorolása <sup>2</sup>	-1.621	-
Értékvesztés képzés (+)	3.826	4.418
Értékvesztés visszaírás (-)	-2.429	-14.496
Értékvesztés felhasználás (-)	<u>-1.087</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.110</u></b>	<b><u>7.421</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

<sup>2</sup> További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**16. SZ. JEGYZET:      A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	358.641	165.551
deviza	<u>136.922</u>	<u>102.657</u>
	<b><u>495.563</u></b>	<b><u>268.208</u></b>
Éven túli:		
forint	94.823	90.329
deviza	<u>147.668</u>	<u>99.645</u>
	<b><u>242.491</u></b>	<b><u>189.974</u></b>
<b>Mindösszesen<sup>1</sup></b>	<b><u>738.054</u></b>	<b><u>458.182</u></b>

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	-0,03%-0,9%	-15%-1,04%
deviza	-0,89%-8,49%	-0,40%-2,60%
Éven túli:		
forint	0%-0,71%	0%-0,68%
deviza	-0,42%-6,87%	0,1%-8,49%
Átlagos kamat forint összegekre	1,00%	0,93%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,05%	2,29%

**17. SZ. JEGYZET:      REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	<u>20.575</u>	<u>1.804</u>
	<b><u>20.575</u></b>	<b><u>1.804</u></b>
Éven túli:		
forint	263.554	258.761
deviza	<u>178.492</u>	<u>19.289</u>
	<b><u>442.046</u></b>	<b><u>278.050</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>462.621</u></b>	<b><u>279.854</u></b>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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%

<sup>1</sup> Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	5.437.453	4.788.339
deviza	<u>1.092.329</u>	<u>904.747</u>
	<b><u>6.529.782</u></b>	<b><u>5.693.086</u></b>
Éven túli:		
forint	43.768	48.412
deviza	-	-
	<u>43.768</u>	<u>48.412</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>6.573.550</u></b>	<b><u>5.741.498</u></b>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli forintbetétek	-3,13%-7,96%	-5,11%-9,69%
Éven túli forintbetétek	-5,09%-7,96%	0%-6,96%
Devizabetétek	-0,6%-21%	-0,42%-23%
Forintbetétek átlagos kamata	0,04%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	0,21%	0,29%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<b>2019</b>		<b>2018</b>	
<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	<u>639.891</u>	<u>10%</u>	<u>456.684</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.573.550</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>5.741.498</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli:		
forint	18.340	9.399
deviza	<u>3.753</u>	<u>4.835</u>
	<b><u>22.093</u></b>	<b><u>14.234</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>21.191</u>	<u>32.460</u>
	<b><u>21.191</u></b>	<b><u>32.460</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>43.284</u></b>	<b><u>46.694</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)
1 OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42 változó
2 OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	1,20 változó
3 OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32 változó
4 OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10 változó
5 OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48 változó
6 OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10 változó
7 OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32 változó
8 OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	<u>0,75</u>	<u>220</u>	<u>0,75</u>	<u>221</u>	1,20 változó
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>12,71</u></b>	<b><u>3.743</u></b>	<b><u>12,74</u></b>	<b><u>3.753</u></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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.451	diszkont	
2 OTP_DK_20/I	2018.12.15	2020.05.31	3.295	3.282	diszkont	
3 OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70 fedezett
4 OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.654	2.858	indexált	fedezett
5 OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20 fedezett
6 OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	fedezett
7 OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	fedezett
8 OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.371	2.273	indexált	0,30 fedezett
9 OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	fedezett
10 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70 fedezett
11 OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	fedezett
12 OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	946	diszkont	
13 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70 fedezett
14 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70 fedezett
15 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	664	diszkont	
16 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70 fedezett
17 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70 fedezett
18 OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	fedezett
19 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	380	diszkont	
20 OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	fedezett
21 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70 fedezett
22 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70 fedezett
23 OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	fedezett
24 OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	fedezett
25 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70 fedezett
26 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60 fedezett
27 OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	fedezett
28 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70 fedezett
29 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30 fedezett
30 OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	fedezett
31 OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	fedezett
32 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70 fedezett
33 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	fedezett
34 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60 fedezett
35 OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	fedezett
36 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70 fedezett
37 OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	fedezett
38 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70 fedezett
39 OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	fedezett
40 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	89	diszkont	
41 OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	fedezett
42 Egyéb			<u>218</u>	<u>218</u>		
<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>38.291</u></b>	<b><u>39.531</u></b>		
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>42.034</u></b>	<b><u>43.284</u></b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

<b><u>20. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli: forint	<u>2.679</u>	<u>3.422</u>
	<b><u>2.679</u></b>	<b><u>3.422</u></b>
Éven túli: forint	<u>26.182</u>	<u>28.809</u>
	<b><u>26.182</u></b>	<b><u>28.809</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>28.861</u></b>	<b><u>32.231</u></b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Szerződéses összeg	27.561	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós érték korrekció	<u>1.300</u>	<u>1.320</u>
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b><u>28.861</u></b>	<b><u>32.231</u></b>

**21. SZ. JEGYZET:**      **KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK  
(millió Ft-ban)**

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
IRS ügyletek	42.841	29.776
Devizaswap ügyletek	29.084	26.654
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.037	17.164
Egyéb határidős ügyletek <sup>1</sup>	<u>10.126</u>	<u>9.244</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>83.088</u></b>	<b><u>82.838</u></b>

**22. SZ. JEGYZET:**      **FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK  
(millió Ft-ban)**

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	8.265	6.050
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	523
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	<u>1.758</u>	<u>352</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10.023</u></b>	<b><u>6.925</u></b>

<sup>1</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	2019	2018
<b>Egyéb kötelezettségek</b>		
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	<u>11.154</u>	<u>16.345</u>
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b><u>246.676</u></b>	<b><u>236.570</u></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><u>14.288</u></b>	<b><u>8.494</u></b>
Peres ügyekre képzett	663	691
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Egyéb céltartalék	<u>845</u>	<u>1.200</u>
<b>Céltartalékok összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>2.508</u></b>	<b><u>2.891</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>16.796</u></b>	<b><u>11.385</u></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	<u>-23.723</u>	<u>-17.100</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>14.288</u></b>	<b><u>8.494</u></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	<u>-1.635</u>	<u>-10.244</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2.508</u></b>	<b><u>2.891</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Éven belüli deviza	2.695	459
Éven túli deviza	<u>276.699</u>	<u>109.995</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>279.394</u></b>	<b><u>110.454</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,6% - 2,875%	2,68%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,73%	2,68%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2019. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	339,9 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.6%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. július 26.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2.875%

**25. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

**26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti. 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékokat, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

**Jegyzett tőke**

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

**Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka**

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

**Eredménytartalék**

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

**Opciós tartalék**

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycseré 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

2019. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<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 pótbefizetés 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><u>28.000</u></b>	<b><u>-18.873</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.290.364</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>62.975</u></b>	<b><u>97.588</u></b>	<b><u>193.354</u></b>	<b><u>1.653.408</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET:**      **EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2019. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<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 pótbefizetés 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	-	-	-	<u>-76.788</u>	-	-	-	<u>76.788</u>	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-21.748</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.208.767</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>43.910</u></b>	<b><u>78.261</u></b>	<b><u>173.442</u></b>	<b><u>1.510.632</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

	<b>2019. december 31.</b>	<b>2019. január 1.</b>
Eredménytartalék	1.290.364	1.208.767
Adózott eredmény	<u>193.354</u>	<u>173.442</u>
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b><u>1.483.718</u></b>	<b><u>1.382.209</u></b>

**27. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>169.852</b>	<b>1.002.456</b>
Növekedés	2.979.754	1.358.018
Csökkenés	<u>-2.829.441</u>	<u>-2.190.622</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>320.165</u></b>	<b><u>169.852</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.964</b>	<b>9.540</b>
Növekedés	34.185	14.238
Csökkenés	<u>-33.513</u>	<u>-21.814</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2.636</u></b>	<b><u>1.964</u></b>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények nominális értéke	1.746	1.831

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Hitelekből	140.899	120.487
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	40.332	40.551
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	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	<u>95</u>	<u>58</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>239.395</u></b>	<b><u>214.821</u></b>
 <b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	65.090	63.804
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	24.114	21.027
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	-6.099	-8.923
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>6</u>	<u>4</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>83.111</u></b>	<b><u>75.912</u></b>
 <b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>322.506</u></b>	<b><u>290.733</u></b>
 <b>Kamatráfordítások</b>		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	78.644	53.306
Ügyfelek betéteire	28.146	26.634
Lízingkötelezettségek	244	-
Kibocsátott értékpapírokra	224	157
Alárendelt kölcsöntőkére	5.323	2.994
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	48	44
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.278	-
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>4.477</u>	<u>643</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>119.384</u></b>	<b><u>83.778</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	129.663	98.759
Értékvesztés felhasználása	-117.311	-106.761
Hitelezési veszteség	<u>19.831</u>	<u>14.929</u>
	<b><u>32.183</u></b>	<b><u>6.927</u></b>
<b>Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	5.068	2.760
Értékvesztés felhasználása	-3.523	-1.865
	<u>1.545</u>	<u>895</u>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	1.295	2.069
Értékvesztés felhasználása	-1.471	-2.622
	<u>-176</u>	<u>-553</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	338	875
Értékvesztés felhasználása	-563	-684
	<u>-225</u>	<u>191</u>
<b>Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége</b>		
Képzés	29.517	19.617
Felszabadítás	-23.723	-17.099
	<u>5.794</u>	<u>2.518</u>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b><u>39.121</u></b>	<b><u>9.978</u></b>

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)**

**Díj-, jutalékbevételek:**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<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><u>232.996</u></b>	<b><u>207.788</u></b>
<b>Összes díjbevétel</b>	<b><u>238.995</u></b>	<b><u>212.556</u></b>

**Szerződéses egyenlegek**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	6.228	6.178
Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése	-88	-49
Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-103

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
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), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb).</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 igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
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.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele 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, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek 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>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	29.204	25.024
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	1.839	1.736
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.199	1.087
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.001	574
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	720	3.958
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	598	1.122
Postai jutalék-ráfordítások	253	246
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	41	122
Egyéb	<u>736</u>	<u>470</u>
<b>Összes díjráfordítás</b>	<b><u>35.591</u></b>	<b><u>34.339</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>203.404</u></b>	<b><u>178.217</u></b>

**31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2019</b>	<b>2018</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	<u>540</u>	<u>535</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.505</u></b>	<b><u>5.179</u></b>

**Nettó egyéb működési bevételek (+) / ráfordítások (-):**

	<b>2019</b>	<b>2018</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	<u>-3.367</u>	<u>-2.604</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>26.515</u></b>	<b><u>-2.867</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2019	2018
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Bérlétszám	84.122	76.164
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	17.861	17.254
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>13.052</u>	<u>11.401</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>115.035</u></b>	<b><u>104.819</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>29.925</u></b>	<b><u>21.232</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	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	<u>8.617</u>	<u>8.263</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>160.198</u></b>	<b><u>151.104</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>305.158</u></b>	<b><u>277.155</u></b>

**32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)**

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Tárgyévi adó	4.625	1.670
Halasztott adó ráfordítás	<u>5.215</u>	<u>9.521</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.840</u></b>	<b><u>11.191</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
<b>Január 1-i 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	<u>-1.901</u>	<u>2.771</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-5.875</u></b>	<b><u>1.241</u></b>

<sup>1</sup> 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]**

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fel nem használt adókedvezmények	283	5.330
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Nem levonható adótételek	<u>210</u>	<u>13</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>493</u></b>	<b><u>5.588</u></b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.935	-4.034
Tárgyi eszközök	-329	-313
Nem levonható adótételek	<u>-104</u>	<u>-</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-6.368</u></b>	<b><u>-4.347</u></b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+)</b>	<b><u>-5.875</u></b>	<b><u>1.241</u></b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Adózás előtti eredmény	203.194	184.633
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	18.287	16.617
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
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
Osztalékbevételek	-7.100	-6.164
Egyéb	<u>321</u>	<u>-992</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>9.840</u></b>	<b><u>11.191</u></b>
Effektív adókulcs	4,8%	6,1%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**33. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)**

**A Bank, mint lízingbe vevő:**

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.18. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

<b>Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:</b>	<b>2019. január 1.</b>
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	<u>145</u>
Használatijog-eszköz	16.295
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

<b>Az eredményben elszámolt összegek</b>	<b>2019</b>
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	4.212
Kis értékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	874

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belül:	3.826
Éven túl:	<u>9.834</u>
<b>Összesen</b>	<b>13.660</b>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó érték	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	16.259	37	16.296
Új szerződések miatti növekedés	786	-	786
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	-107
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>852</u>	<u>-</u>	<u>852</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>17.790</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>17.827</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	-4
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.214</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>4.220</u></b>
<b>Nettó érték</b>	<b><u>13.576</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>13.607</u></b>

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)**

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

**34.1 Hitelezési kockázat**

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - 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-flowok 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 kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes 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.

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő 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 kitétség) 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 kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előtekintően 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Összesen	Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök			1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-	-	289.686	-	-	-	-	-	-	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-	-	1.563.734	3.590	2	-	-	3.592	-	
Repó követelések	45.539	45.545	-	-	-	45.545	6	-	-	-	6	-	
<i>Fogyasztási hitelek</i>	701.733	698.440	16.402	5.623	6	720.471	9.666	5.690	3.379	3	18.738	-	
<i>Jelzáloghitelek</i>	118.291	96.161	12.905	8.817	5.231	123.114	33	248	3.732	810	4.823	-	
<i>Önkormányzati hitelek</i>	86.907	83.136	122	5.332	-	88.590	435	8	1.240	-	1.683	-	
<i>Vállalati hitelek</i>	2.378.407	2.294.436	92.411	36.020	10.213	2.433.080	21.188	12.894	19.939	652	54.673	30.976	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	3.172.173	121.840	55.792	15.450	3.365.255	31.322	18.840	28.290	1.465	79.917	30.976	
FVOCI értékpapírok <sup>1</sup>	1.485.977	1.485.977	-	-	-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.448.667	-	-	-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-	
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015	37	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-	
<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>	<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>	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511	-	1.494.508	6.577	620	199	-	7.396	-	
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813	-	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-	
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853	-	228.145	201	1	72	-	274	-	
Akkreditív	747	749	-	-	-	749	2	-	-	-	2	-	
<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>	<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>	

<sup>1</sup> Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Összesen	Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	360.855	-	-	-	360.855	-	-	-	-	-	-	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	1.075.281	1.606	-	-	1.076.887	2.035	12	-	-	2.047	-	
Repó követelések	14.139	14.151	-	-	-	14.151	12	-	-	-	12	-	
<i>Fogyasztási hitelek</i>	<i>388.276</i>	<i>384.300</i>	<i>11.242</i>	<i>5.835</i>	<i>34</i>	<i>401.411</i>	<i>4.856</i>	<i>3.808</i>	<i>4.461</i>	<i>10</i>	<i>13.135</i>	-	
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>143.806</i>	<i>110.012</i>	<i>22.874</i>	<i>10.639</i>	<i>5.968</i>	<i>149.493</i>	<i>86</i>	<i>766</i>	<i>4.057</i>	<i>778</i>	<i>5.687</i>	-	
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>97.005</i>	<i>91.754</i>	<i>1.622</i>	<i>5.388</i>	-	<i>98.764</i>	<i>560</i>	<i>35</i>	<i>1.164</i>	-	<i>1.759</i>	-	
<i>Vállalati hitelek</i>	<i>1.942.892</i>	<i>1.848.116</i>	<i>88.900</i>	<i>41.110</i>	<i>10.426</i>	<i>1.988.552</i>	<i>11.027</i>	<i>9.287</i>	<i>24.465</i>	<i>881</i>	<i>45.660</i>	<i>34.770</i>	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.571.979	2.434.182	124.638	62.972	16.428	2.638.220	16.529	13.896	34.147	1.669	66.241	34.770	
FVOCI értékpapírok <sup>1</sup>	1.451.905	1.451.905	-	-	-	1.451.905	1.859	-	-	-	1.859	-	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.433.457	-	-	-	1.433.457	1.668	-	-	-	1.668	-	
Egyéb pénzügyi eszközök	96.958	43.925	59.867	528	-	104.320	971	6.042	349	-	7.362	-	
<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>	<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>	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.308.026	1.293.192	20.182	341	-	1.313.715	4.276	1.249	164	-	5.689	-	
Pénzügyi garanciák	825.357	818.209	9.641	150	-	828.000	1.909	671	63	-	2.643	-	
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	179.285	170.318	8.974	155	-	179.447	146	8	8	-	162	-	
Akkreditív	96	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>	<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>	

<sup>1</sup> Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
<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	<u>-57</u>	<u>-28</u>	<u>-4.716</u>	<u>-675</u>	<u>-5.476</u>
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>16.529</u></b>	<b><u>13.896</u></b>	<b><u>34.147</u></b>	<b><u>1.669</u></b>	<b><u>66.241</u></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 <sup>1</sup>	98	1.482	41	-	1.621
Unwinding kamatszámolás	-	-	1.752	990	2.742
Leírások	<u>-61</u>	<u>-32</u>	<u>-4.436</u>	<u>-998</u>	<u>-5.527</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>31.322</u></b>	<b><u>18.840</u></b>	<b><u>28.290</u></b>	<b><u>1.465</u></b>	<b><u>79.917</u></b>

<sup>1</sup> További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<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	<u>-251</u>	<u>-</u>	<u>-140</u>	<u>-391</u>
<b>Céltartalék állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>6.331</u></b>	<b><u>1.928</u></b>	<b><u>235</u></b>	<b><u>8.494</u></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	<u>-1.270</u>	<u>-603</u>	<u>-96</u>	<u>-1.969</u>
<b>Céltartalék állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>11.564</u></b>	<b><u>1.077</u></b>	<b><u>1.647</u></b>	<b><u>14.288</u></b>

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	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)	<u>-529</u>	<u>-</u>	<u>-529</u>
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>2.035</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>2.047</u></b>
Értékvesztés nettó változása	290	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-937</u>	<u>-12</u>	<u>-949</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>3.590</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>3.592</u></b>

Repó követelések

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés 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)	<u>-6</u>	<u>-6</u>
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>12</u></b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-48</u>	<u>-48</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>6</u></b>

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>1.477</b>	<b>1.477</b>
Értékvesztés nettó változása	168	168
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	108	108
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-85</u>	<u>-85</u>
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>1.668</u></b>	<b><u>1.668</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	<b>58</b>
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-134</u>	<u>-134</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>1.443</u></b>	<b><u>1.443</u></b>

**FVOCI értékpapírok**

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>2.380</b>	<b>2.380</b>
Értékvesztés nettó változása	-143	-143
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	560	560
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-938</u>	<u>-938</u>
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b><u>1.859</u></b>	<b><u>1.859</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-559</u>	<u>-559</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>1.702</u></b>	<b><u>1.702</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása**

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2019		2018	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	3.406.241	-67.093	2.631.797	-53.027
Málta	746.431	-4.225	565.112	-1.821
Szerbia	255.525	-4.163	119.146	-3.630
Szlovákia	114.758	-293	77.760	-54
Bulgária	80.708	-2.798	67.964	-2.586
Románia	43.392	-805	59.680	-1.325
Horvátország	68.887	-35	32.556	-75
Egyéb	<u>258.592</u>	<u>-4.103</u>	<u>175.243</u>	<u>-5.782</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen</b>	<b><u>4.974.534</u></b>	<b><u>-83.515</u></b>	<b><u>3.729.258</u></b>	<b><u>-68.300</u></b>
Magyarország	29.731	-	32.745	-
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>29.731</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>32.745</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.004.265</u></b>	<b><u>-83.515</u></b>	<b><u>3.762.003</u></b>	<b><u>-68.300</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.2 Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Jelzálog	1.258.217	1.161.094
Garanciák és készfizető kezességek	609.357	388.753
Óvadék	185.537	127.856
<i>ebből: pénzfedezet</i>	46.293	42.160
<i>értékpapír</i>	135.202	82.079
<i>egyéb</i>	4.042	3.617
Engedményezés	89	121
Egyéb	705	682
<b>Összesen</b>	<b><u>2.053.905</u></b>	<b><u>1.678.506</u></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.

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Jelzálog	478.265	429.424
Garanciák és készfizető kezességek	492.747	264.171
Óvadék	118.387	66.448
<i>ebből: pénzfedezet</i>	13.318	10.700
<i>értékpapír</i>	101.578	52.654
<i>egyéb</i>	3.491	3.094
Engedményezés	54	67
Egyéb	578	588
<b>Összesen</b>	<b><u>1.090.031</u></b>	<b><u>760.698</u></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:

	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Jelzáloghitel	8.817	-3.732	5.085	44.920
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.531
Vállalati hitel	<u>36.020</u>	<u>-19.939</u>	<u>16.081</u>	<u>37.456</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>50.169</u></b>	<b><u>-24.911</u></b>	<b><u>25.258</u></b>	<b><u>91.907</u></b>

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (**teljes értéken**) 2018. december 31-én:

	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Jelzáloghitel	10.639	-4.057	6.582	44.471
Önkormányzati hitel	5.388	-1.164	4.224	7.923
Vállalati hitel	<u>41.110</u>	<u>-24.465</u>	<u>16.645</u>	<u>31.223</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>57.137</u></b>	<b><u>-29.686</u></b>	<b><u>27.451</u></b>	<b><u>83.617</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.3 Átstrukturált hitelek**

	2019		2018	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági fogyasztási hitelek	5.188	-2.107	3.973	-1.729
Lakossági jelzáloghitelek	7.934	-238	4.623	-331
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	7.087	-2.062	13.101	-2.303
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>7.111</u>	<u>-1.332</u>	<u>2.469</u>	<u>-362</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>27.319</u></b>	<b><u>-5.739</u></b>	<b><u>24.166</u></b>	<b><u>-4.724</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

---

<sup>1</sup> Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba2	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.268	-	18.268
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.516	7.516
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	41	52	18	27	-	-	7	31	6	18	171	371
Egyéb kötvények	-	-	602	-	1.404	3.078	-	-	8.807	5.376	821	20.088
<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>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**FVOCI értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba2</b>	<b>Ba3</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
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>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
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>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	<u>1.448.667</u>	<u>-1.443</u>	<u>1.433.457</u>	<u>-1.668</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>1.448.667</u></b>	<b><u>-1.443</u></b>	<b><u>1.433.457</u></b>	<b><u>-1.668</u></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	<u>1.503</u>	<u>-</u>	<u>1.443</u>	<u>-</u>
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>1.463.657</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>1.432.531</u></b>	<b><u>=</u></b>
Ausztria	12.412	-	11.318	-
Amerikai Egyesült Államok	4.735	-	4.249	-
Luxembourg	4.486	-	3.146	-
Magyarország	530	-	95	-
Portugália	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>566</u>	<u>-</u>
<b>Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b><u>22.320</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>19.374</u></b>	<b><u>=</u></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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>46.255</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>22.322</u></b>	<b><u>=</u></b>
Magyarország	17.100	-	15.879	-
Luxembourg	<u>5.180</u>	<u>-</u>	<u>4.779</u>	<u>-</u>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b><u>22.280</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>20.658</u></b>	<b><u>=</u></b>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b><u>3.003.179</u></b>	<b><u>-1.443</u></b>	<b><u>2.928.342</u></b>	<b><u>-1.668</u></b>

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése**

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

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

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

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

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2019-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be 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 előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

**2019. december 31-én**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	921.170	707.899	944.275	791.911	-	3.365.255
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek	706	1.927	11.614	16.612	-	30.859
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
<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<sup>1</sup></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>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

**2018. december 31-én**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	-	-	-	-	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178.639	584.616	215.106	98.526	-	1.076.887
Repó követelések	14.150	-	-	-	-	14.150
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.666	3.684	4.112	3.457	20.743	35.662
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	161.230	316.138	649.969	236.262	19.104	1.382.703
Hitelek	766.676	541.893	865.651	498.517	-	2.672.737
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.333	2.333
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.177.573	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	25.394	110.812	719.339	518.041	-	1.373.586
Egyéb pénzügyi eszközök	40.148	217	-	-	-	40.365
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.550.758</u></b>	<b><u>1.557.360</u></b>	<b><u>2.454.177</u></b>	<b><u>1.354.803</u></b>	<b><u>1.219.753</u></b>	<b><u>8.136.851</u></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><u>5.981.347</u></b>	<b><u>117.897</u></b>	<b><u>480.691</u></b>	<b><u>187.184</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6.767.119</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>1</sup></b>	<b><u>-4.430.589</u></b>	<b><u>1.439.463</u></b>	<b><u>1.973.486</u></b>	<b><u>1.167.619</u></b>	<b><u>1.219.753</u></b>	<b><u>1.369.732</u></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><u>25.556</u></b>	<b><u>-1.098</u></b>	<b><u>91.389</u></b>	<b><u>142.128</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>257.975</u></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><u>254</u></b>	<b><u>-157.907</u></b>	<b><u>-173.234</u></b>	<b><u>38.926</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-291.961</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>25.810</u></b>	<b><u>-159.005</u></b>	<b><u>-81.845</u></b>	<b><u>181.054</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-33.986</u></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><u>389.433</u></b>	<b><u>892.063</u></b>	<b><u>281.476</u></b>	<b><u>579.586</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.142.558</u></b>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat**

**2019. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	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	<u>45.528</u>	<u>-427.768</u>	<u>6.977</u>	<u>-85.447</u>	<u>-460.710</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>5.444</u></b>	<b><u>-84.018</u></b>	<b><u>247</u></b>	<b><u>-2.125</u></b>	<b><u>-80.452</u></b>

**2018. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	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	<u>31.969</u>	<u>-510.272</u>	<u>-8.775</u>	<u>-78.002</u>	<u>-565.080</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>15.934</u></b>	<b><u>-103.421</u></b>	<b><u>154</u></b>	<b><u>2.804</u></b>	<b><u>-84.529</u></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.

<sup>1</sup> Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
<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>
<i>fix kamatozású</i>	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924	<b>48.921</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	216.133	24.632	<b>240.765</b>
<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>	
<i>fix kamatozású</i>	1.041	39.292	33.137	151.361	637	168.730	27.926	-	137.228	30.155	-	-	199.969	389.538	<b>589.507</b>	
<i>változó kamatozású</i>	278.806	63.671	376.420	41.159	181.711	3.590	-	-	-	-	-	-	836.937	108.420	<b>945.357</b>	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.324	6.954	18.324	6.954	<b>25.278</b>	
<b>Repó követelések</b>	<b>45.539</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>45.539</b>	-	<b>45.539</b>	
<i>fix kamatozású</i>	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	<b>45.539</b>	
<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>	
<i>fix kamatozású</i>	-	458	1	5.529	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	-	-	17.096	20.242	<b>37.338</b>	
<i>változó kamatozású</i>	632	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	632	400	<b>1.032</b>	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.541	344	7.541	344	<b>7.885</b>	
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	<b>5.180</b>	-	-	-	-	-	-	<b>17.100</b>	-	<b>17.100</b>	<b>5.180</b>	<b>22.280</b>	
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	<b>5.180</b>	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-	<b>17.100</b>	
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken 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>	
<i>fix kamatozású</i>	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	<b>1.372.013</b>	
<i>változó kamatozású</i>	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-	<b>91.644</b>	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792	<b>22.320</b>	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. ESZKÖZÖK [folytatás]	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>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>
<i>fix kamatozású</i>	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	676.790
<i>változó kamatozású</i>	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
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	133.984
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>29.731</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>29.731</b>	-	<b>29.731</b>
<i>változó kamatozású</i>	29.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.731	-	29.731
<b>Amortizált bekerülési értéken 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>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	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>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	35.889	10.033	149.530	24.190	-690	35.788	-	-	-	-	-	-	184.729	70.011	254.740
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.585	206.753	326.585	206.753	533.338

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<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>
<i>fix kamatozású</i>	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	490.247
<i>változó kamatozású</i>	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	246.152
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>
<i>fix kamatozású</i>	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>28.861</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>28.861</b>	-	<b>28.861</b>
<i>fix kamatozású</i>	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
<i>változó kamatozású</i>	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>
<i>fix kamatozású</i>	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	809.909
<i>változó kamatozású</i>	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	5.752.933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>
<i>fix kamatozású</i>	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	9.030
<i>változó kamatozású</i>	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>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	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>
<i>fix kamatozó</i>	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>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	-	211	-	-	191.298	42.870	234.168
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2018. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, 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>
<i>fix kamatozású</i>	26.894	117.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.894	117.623	<b>144.517</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.766	18.572	197.766	18.572	<b>216.338</b>
<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>
<i>fix kamatozású</i>	4.401	12.062	27.509	46.364	22.371	73.711	1.151	3.208	131.682	25.597	-	-	187.114	160.942	<b>348.056</b>
<i>változó kamatozású</i>	126.004	47.977	460.255	19.228	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	615.580	68.798	<b>684.378</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.174	11.232	31.174	11.232	<b>42.406</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>14.139</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>14.139</b>	-	<b>14.139</b>
<i>fix kamatozású</i>	14.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.139	-	<b>14.139</b>
<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>
<i>fix kamatozású</i>	2	-	67	112	4.910	5.521	-	-	-	-	-	-	4.979	5.633	<b>10.612</b>
<i>változó kamatozású</i>	195	564	1.443	-	1.969	-	-	-	-	-	-	-	3.607	564	<b>4.171</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.244	295	7.244	295	<b>7.539</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	<b>4.778</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>15.880</b>	-	<b>15.880</b>	<b>4.778</b>	<b>20.658</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	4.778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.778	<b>4.778</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.880	-	15.880	-	<b>15.880</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken 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>
<i>fix kamatozású</i>	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	<b>1.272.484</b>
<i>változó kamatozású</i>	19.656	-	80.940	12.856	46.594	-	-	-	-	-	-	-	147.190	12.856	<b>160.046</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	18.809	566	18.809	<b>19.375</b>
<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>
<i>fix kamatozású</i>	2.588	125.609	628	1.268	14.922	10.847	20.092	1.752	627.631	45.254	-	-	665.861	184.730	<b>850.591</b>
<i>változó kamatozású</i>	84.238	5.774	557.114	864.288	30.736	50.965	2.267	-	7.784	-	-	-	682.139	921.027	<b>1.603.166</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.355	19.867	98.355	19.867	<b>118.222</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2018. december 31. ESZKÖZÖK [folytatás]	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>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken</b>																
értékelt hitelek	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	32.745
<i>változó kamatozású</i>	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	32.745
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt</b>																
értékpapírok	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	-	1.431.789	-	1.431.789
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	-	1.431.789	-	1.431.789
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>																
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.245	4.120	36.245	4.120	40.365	40.365
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>																
<i>fix kamatozású</i>	842.720	477.551	906.538	442.944	645.964	447.835	19.192	264.144	21.335	86.116	234.159	126.585	2.669.908	1.845.175	4.515.083	4.515.083
<i>változó kamatozású</i>	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	3.899.341
<i>nem kamatozó</i>	28.274	2.064	149.577	33.933	2.823	38.327	-	-	-	-	-	-	180.674	74.324	254.998	254.998
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.159	126.585	234.159	126.585	360.744	360.744

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2018. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<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>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>
<i>fix kamatozású</i>	115.278	27.499	4.153	16.450	1.152	2.798	1.514	-	98.302	280	-	-	220.399	47.027	267.426
<i>változó kamatozású</i>	26.521	95.026	-	38.880	-	20.048	-	-	-	-	-	-	26.521	153.954	180.475
<i>nem kamatozó</i>	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>258.761</b>	-	-	-	-	-	<b>260.565</b>	<b>19.289</b>	<b>279.854</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.804	19.289	-	-	-	-	258.761	-	-	-	-	-	260.565	19.289	279.854
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>32.231</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>32.231</b>	-	<b>32.231</b>
<i>fix kamatozású</i>	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
<i>változó kamatozású</i>	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>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>
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	367.488	65.693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.488	65.693	433.181
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>1.145</b>	-	-	-	<b>41.859</b>	<b>4.835</b>	<b>46.694</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	2.156	-	780	-	1.145	-	-	-	4.081	-	4.081
<i>változó kamatozású</i>	23.609	838	12.114	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	37.778	4.835	42.613
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>110.454</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>110.454</b>	<b>110.454</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	110.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.454	110.454
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>88.899</b>	<b>11.043</b>	<b>88.899</b>	<b>11.043</b>	<b>99.942</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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>
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	28.176	9.459	140.104	23.148	2.452	32.451	-	-	-	-	-	-	170.732	65.058	235.790
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.5. Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a 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, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 34.2, 34.3. és 34.4. számú jegyzetben található.)

**34.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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 jelített 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	
	2019 Millió Ft-ban	2018 Millió Ft-ban
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 kamatlábckockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.4 jegyzet tartalmazza.

**34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2019. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást.<sup>1</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.

<sup>1</sup> A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapiját követő esemény kapcsán lásd a 44. számú jegyzetet.

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**34.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

Megjegyzések:

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

**34.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

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

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2019	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2018
		Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)		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. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**34.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok 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 veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

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

**34.6. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

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

**Tőkemegfelelés**

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

A Bank a 2019. és a 2018. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek a 2018. és 2019. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**34.6. Tőke menedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés [folytatás]**

A tőke megfelelési mutató 2019. és 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	1.559.656	1.433.839
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.559.656</i>	<i>1.433.839</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	276.699	109.994
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.836.355</u></b>	<b><u>1.543.833</u></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><u>552.785</u></b>	<b><u>437.718</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>1.283.570</u></b>	<b><u>1.106.115</u></b>
Tier 1 mutató	22,57%	26,21%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>26,58%</u></b>	<b><u>28,22%</u></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 (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

**35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA**  
(millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

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

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az 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	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
<b>Könyv szerinti érték</b>				
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>110</u>	<u>111</u>	<u>19.105</u>	<u>19.290</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>110</u></b>	<b><u>111</u></b>	<b><u>19.105</u></b>	<b><u>19.290</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>438.846</u>	<u>462.510</u>	<u>261.824</u>	<u>260.362</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>438.846</u></b>	<b><u>462.510</u></b>	<b><u>261.824</u></b>	<b><u>260.362</u></b>
<b>Összesen:</b>	<b><u>438.956</u></b>	<b><u>462.621</u></b>	<b><u>280.929</u></b>	<b><u>279.652</u></b>

A Bank 2019. és 2018. december 31-én mintegy 439 és 280 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

**Függő kötelezettségek**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.494.508	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	1.087.300	828.843
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	558.100	472.213
Faktoring keret	228.145	179.448
Visszaigazolt akkreditívek	749	96
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>2.810.702</u></b>	<b><u>2.322.102</u></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><u>25.040</u></b>	<b><u>16.231</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.835.742</u></b>	<b><u>2.338.333</u></b>

**Jogviták**

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 663 és 691 millió forint volt 2019. illetve 2018. december 31-én. (Lásd 23. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk szállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

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

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

**36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Bankgarancia és kezesség**

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

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

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshöz is, nincs sortartási kifogás.

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)**

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksopporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság<sup>1</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 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében mindkét standard tartalmaz előírásokat.

<sup>1</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK  
(millió Ft-ban) [folytatás]**

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

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás	
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom
	(Ft/db)	
	<b>2014. év után</b>	
2014	-	-
2015	3.930	2.500
2016	3.930	3.000
2017	3.930	3.000
2018	3.930	3.000

2015. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára		
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	(Ft/db)											
	<b>2015. év után</b>			<b>2016. év után</b>			<b>2017. év után</b>					
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	8.064	3.500	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	8.064	4.000	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	(Ft/db)		
	<b>2018. év után</b>		
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



**OTP BANK NYRT.**

**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2020-2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos „A munka díjazása az OTP Bankban” című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2019. december 31-én.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsolatos vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsolatos vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhettek:

**38.1. A Bank által kapcsolatos 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 Ingatlanlízings Zrt.	32.936	-566	19.752	-299
D-ÉG Thermoset Kft.	-	-	859	-837
Egyéb	<u>116.219</u>	<u>-310</u>	<u>113.353</u>	<u>-534</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.218.476</u></b>	<b><u>-8.255</u></b>	<b><u>1.598.476</u></b>	<b><u>-5.127</u></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 Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	17.095	11.434
OTP Faktoring Zrt.	16.064	9.225
OTP Bank JSC (Ukrajna)	11.493	6.429
INGA KETTŐ Kft.	10.615	12.455
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	8.864	12.541
Merkantil Bank Zrt.	7.289	6.746
OTP Munkavállalói Részvétel Program	7.089	4.063
Egyéb	<u>79.699</u>	<u>45.672</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>986.985</u></b>	<b><u>648.042</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.3. Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	15.538	9.829
Merkantil Bank Zrt.	4.621	3.996
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.416	916
Egyéb	<u>1.057</u>	<u>718</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.632</u></b>	<b><u>15.459</u></b>

**38.4. Kamatráfordítások<sup>1</sup>**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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	<u>373</u>	<u>255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.473</u></b>	<b><u>7.067</u></b>

**38.5. Jutalékbevételek**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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	<u>908</u>	<u>596</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>17.377</u></b>	<b><u>11.867</u></b>

**38.6. Jutalék-ráfordítások**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	224	248
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	<u>173</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>397</u></b>	<b><u>248</u></b>

**38.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	16.410	13.654
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	10.950	8.348
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.304	4.747
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.156	559

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

**38.9. OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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:

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.143	2.316
Részvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>304</u>	<u>209</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.179</u></b>	<b><u>4.956</u></b>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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

<b>"A" Hitelkeret</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	84
Felügyelő Bizottsági tagok	3	4
Vezető tisztségviselők	<u>-</u>	<u>117</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>87</u></b>	<b><u>205</u></b>

Kamatozás	jegybanki alapkamat+5%	jegybanki alapkamat+5%
Kezelési költség	1%	1%
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]**

**MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	11	14
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő	<u>1</u>	<u>5</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>19</u></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><u>2</u></b>
Kamatozás	-	változó, havi 2,63%
Éves díj	-	4.084 Ft/év
Fedezet	-	folyószámlára érkező jövedelem

**Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	5	2
Vezető tisztségviselő	<u>33</u>	<u>35</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>38</u></b>	<b><u>37</u></b>
Kamatozás	változó, havi 2,46%	változó, havi 2,44%
Éves díj	16.966 Ft/év	16.504 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

**Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	20	17
Felügyelő bizottsági tagok	5	-
Vezető tisztségviselő és családtagjai	<u>69</u>	<u>79</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>94</u></b>	<b><u>96</u></b>
Kamatozás	változó, havi 2,49%	változó, havi 2,47%
Éves díj	20.288 Ft/év	19.678 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]**

**Lombard hitel**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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	<u>1.419</u>	<u>230</u>
Kamatozás	1,66%-2,39%	2,39%
Fedezet	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
<b>Összesen:</b>	<b><u>55.080</u></b>	<b><u>29.314</u></b>

**Személyi kölcsön**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Vezető tisztségviselő	<u>7</u>	<u>12</u>
Kamatozás	11,99%-17,99%	9,99-11,55%
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

**Munkáltatói kölcsön**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Vezető tisztségviselő	=	<u>2</u>
Kamatozás	-	0,00%
Fedezet	-	ingatlan

**Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Igazgatósági tagok	1.310	1.119
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>113</u>	<u>113</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.423</u></b>	<b><u>1.232</u></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 Ft-ban)**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	29.239	30.156

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET:      **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA****

<b>A Bank eszközállományához viszonyítva</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,18%	26,19%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,76%	1,80%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. és 2018. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatmentesen is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoport szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoport szinten kerül meghatározásra.

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**41. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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><u>691</u></b>	<b><u>621</u></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><u>691</u></b>	<b><u>621</u></b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-302.709	-762.939
<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 Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	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.

<sup>1</sup> 2019-ben és 2018-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)**

2019. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte 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 értékelte értékpapírok	<u>47.119</u>	<u>714</u>	<u>-225</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>194.414</u></b>	<b><u>20.388</u></b>	<b><u>13.666</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	40.329	8.408 <sup>1</sup>	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte hitelek	<u>654</u>	<u>-418</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>41.214</u></b>	<b><u>8.729</u></b>	<b><u>-176</u></b>	<b><u>20.599</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte 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	<u>-5.323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-26.802</u></b>	<b><u>210.822</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-367</b>	<b>-21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b><u>-5.064</u></b>	<b><u>3.675</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>203.395</u></b>	<b><u>243.593</u></b>	<b><u>13.490</u></b>	<b><u>20.599</u></b>

<sup>1</sup> 2019. december 31-én zárult félévben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]**

2018. december 31.	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	<u>47.342</u>	<u>12.430</u>	<u>191</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>173.589</u></b>	<b><u>26.195</u></b>	<b><u>-6.916</u></b>	<b><u>-</u></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 <sup>1</sup>	-553	-29.313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>681</u>	<u>367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>44.387</u></b>	<b><u>33</u></b>	<b><u>-553</u></b>	<b><u>-29.313</u></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	<u>-2.994</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-19.090</u></b>	<b><u>133.571</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></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<sup>2</sup></b>	<b><u>11.619</u></b>	<b><u>4.224</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>210.150</u></b>	<b><u>164.167</u></b>	<b><u>-7.469</u></b>	<b><u>-29.313</u></b>

<sup>1</sup> 2018. december 31-én zárult évben 2.305 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontról megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

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

	2019		2018	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	360.855	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.532.900	1.074.840	1.074.283
Repó követelések	45.539	45.546	14.139	14.138
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	172.229	155.042	155.042
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	46.255	46.255	22.322	22.322
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	103.694	103.694	112.062	112.062
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	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 <sup>1</sup>	3.285.338	3.609.477	2.571.979	2.744.750
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	29.731	32.745	32.745
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.570.899	1.431.789	1.495.025
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16.677	16.677	12.221	12.221
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	89.482	40.365	40.365

**PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** **8.422.025** **8.842.604** **7.145.880** **7.381.329**

A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	737.235	458.182	450.303
Ügyfelek betétei	6.573.550	6.574.041	5.741.498	5.739.024
Repó kötelezettségek	462.621	464.901	279.854	276.641
Lízingkötelezettségek	13.660	13.660	-	-
Kibocsátott értékpapírok	43.284	49.282	46.694	55.199
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	10.023	10.023	6.925	6.925
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	28.861	32.231	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	83.088	82.838	82.838
Alárendelt kölcsöntőke	279.394	276.838	110.454	101.648
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	191.091	191.091	99.942	99.942

**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** **8.423.626** **8.429.020** **6.858.618** **6.844.751**

***b) Származékos ügyletek valós értéke***

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

<sup>1</sup> A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

***b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]***

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

	2019		2018	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
<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	<u>13</u>	<u>-32</u>	<u>17</u>	<u>-57</u>
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>30.460</u></b>	<b><u>-27.989</u></b>	<b><u>40.213</u></b>	<b><u>-39.146</u></b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-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	<u>18</u>	<u>-50</u>	<u>69</u>	<u>-32</u>
<b>FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>37.348</u></b>	<b><u>-32.625</u></b>	<b><u>33.519</u></b>	<b><u>-32.305</u></b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	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	<u>4.530</u>	<u>-558</u>	<u>6.728</u>	<u>-568</u>
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b><u>5.743</u></b>	<b><u>-1.518</u></b>	<b><u>8.611</u></b>	<b><u>-1.616</u></b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	5	-248	105	-965
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b><u>5.748</u></b>	<b><u>-1.766</u></b>	<b><u>8.716</u></b>	<b><u>-2.581</u></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	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>30.138</u></b>	<b><u>-20.708</u></b>	<b><u>29.615</u></b>	<b><u>-8.805</u></b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	1.305	-6.689	119	-8.329
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>103.694</u></b>	<b><u>-83.088</u></b>	<b><u>112.063</u></b>	<b><u>-82.837</u></b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>				
IRS	<u>9.214</u>	<u>-</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	<b><u>9.214</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.751</u></b>	<b><u>-523</u></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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b><u>7.463</u></b>	<b><u>-10.023</u></b>	<b><u>8.469</u></b>	<b><u>-6.402</u></b>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-2.886	21	-5.057
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>16.677</u></b>	<b><u>-10.023</u></b>	<b><u>12.220</u></b>	<b><u>-6.925</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás**

**2019. december 31.**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	<b>440.378</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	-	20	-	177	27	<b>224</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	
		<b>USD</b>						
		Névérték	-	-	8	437	29	<b>474</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		<b>RUB</b>						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	<b>2.100</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	<b>FX &amp; kamatkockázat</b>	<b>CCIRS</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		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	<b>FX kockázat</b>	<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	-	-	-
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	-
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	<b>1.200</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		<b>RUB/HUF</b>						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	<b>11.100</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
Valós érték fedezeti ügylet	<b>Egyéb</b>	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	<b>29.097</b>
Cash flow fedezeti ügylet	<b>Kamatkockázat</b>	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

**2018. december 31.**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	<b>453.082</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	10	-	-	187	27	<b>224</b>
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		<b>USD</b>						
		Névérték	-	-	6	400	74	<b>480</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	<b>CCIRS</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		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	<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	<b>1.200</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		<b>RUB/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	<b>7.000</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	<b>35.971</b>
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke		Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2019. december 31-én
			Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>								
	IRS	Kamatkockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341	
	CCIRS	FX & kamatkockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113	
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271	
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7	
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>								
	IRS	Kamatkockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>								
		<b>Kockázat típusa</b>	<b>Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én</b>		<b>A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében</b>		<b>A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található</b>	
			<b>Eszközök</b>	<b>Kötelezettségek</b>	<b>Eszközök</b>	<b>Kötelezettségek</b>		
- Hitelek		<i>Kamatkockázat</i>	36.709	-	521	-	- Hitelek	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	578.026	-	109	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	144.234	-	1.074	-	- FVOCI értékpapírok	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	
- Egyéb kötvények		<i>Kamatkockázat</i>	85.231	-	166	-	- FVOCI értékpapírok	
- Hitelek		<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	10.076	-	2	-	- Hitelek	
- Hitelek		<i>FX kockázat</i>	136.088	-	1.465	-	- Hitelek	
- Egyéb értékpapírok		<i>Egyéb kockázat</i>	-	-29.018	-	-5.765	- Kibocsátott értékpapírok	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>			<b><u>990.364</u></b>	<b><u>-29.018</u></b>	<b><u>3.337</u></b>	<b><u>-5.765</u></b>		
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>								
- Hitelek		<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	32	-	- Hitelek	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2018. december 31-én
			Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
IRS	Kamatkockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
CCIRS	FX & kamatkockázat	8.982	-	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-149
CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>						
IRS	Kamatkockázat	133.379	3.751	-523	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-118
Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	25.958	-	-162	- Hitelek	
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	1.236.599	-	-2.298	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	101.707	-	-280	- FVOCI értékpapírok	
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	1.891	-	-1.563	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	185.576	-	-68	- FVOCI értékpapírok	
- Hitelek	<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	9.282	-	7	- Hitelek	
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	103.905	-	-590	- Hitelek	
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	-35.716	-	5.978 Kibocsátott értékpapírok	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b><u>1.664.918</u></b>	<b><u>-35.716</u></b>	<b><u>-4.954</u></b>	<b><u>5.978</u></b>	
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	40.204	-	1.100	- Hitelek	

OTP BANK NYRT.

A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
[folytatás]

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

2019. december 31.

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

2018. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti 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 megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2019. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	-	-	29.731
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	46.255	29.961	16.294	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	103.694	6	103.688	-
<i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	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>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**2018. december 31.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-	-	32.745
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155.042	41.143	113.899	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	22.322	20.380	1.942	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	112.062	105	111.957	-
<i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	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	<u>12.221</u>	<u>-</u>	<u>12.221</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.651.913</u></b>	<b><u>1.086.925</u></b>	<b><u>529.097</u></b>	<b><u>35.891</u></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	<u>6.925</u>	<u>-</u>	<u>6.925</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>135.778</u></b>	<b><u>14.749</u></b>	<b><u>88.798</u></b>	<b><u>32.231</u></b>

**Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra**

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

**Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél**

<b>Pénzügyi instrumentum típusa</b>	<b>Értékelési technika</b>	<b>Szignifikáns nem megfigyelhető inputok</b>	<b>Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája</b>
VISA C shares	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2019. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>29.951</u>	<u>29.511</u>	<u>220</u>	<u>-220</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>32.560</u></b>	<b><u>31.494</u></b>	<b><u>533</u></b>	<b><u>-533</u></b>
2018. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	1.875	1.425	225	-225
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>33.094</u>	<u>32.396</u>	<u>349</u>	<u>-349</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>34.969</u></b>	<b><u>33.821</u></b>	<b><u>574</u></b>	<b><u>-574</u></b>

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2018. és 2019. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben**

	Nyitó egyenleg	Teljesítés	FVA változás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-3.557	543	29.731
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	4.735
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-32.231</u>	<u>3.349</u>	<u>21</u>	<u>-28.861</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.660</u></b>	<b><u>-208</u></b>	<b><u>2.153</u></b>	<b><u>5.605</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

- 1) Tőkeemelés a DSK Bankban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Albán akvizíció pénzügyi zárása
- 4) Akvizíció Montenegróban
- 5) Akvizíció Moldovában
- 6) Szerb tranzakció pénzügyi zárása
- 7) Akvizíció Szlovéniában
- 8) Tőkeemelés a CKB-ban
- 9) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról
- 10) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 11) Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti események részletesen a 10. számú jegyzetben kerülnek kifejtésre.

**12) Kötvénykibocsátás**

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő 'Ba1' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Tőzsdére.

**45. SZ. JEGYZET:     A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

**Szlovák bank értékesítése**

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

**Stratégiai nyitott pozíció bezárása**

A Management 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

**COVID-19 vírus lehetséges hatásai**

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelfortfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.