

OTP Bank Nyrt.

*Konszolidált pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása	
<p>(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 11., 31., és 36.1 jegyzetében)</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg. A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 12.504.385 millió forint bruttó hitelállományt és 829.543 millió forint hitelezési veszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását; - a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők; - feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és - a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú scenáriók alkalmazását. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez, a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Csoport által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése; - a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző scenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében; - a világjárvány által jelentősen érintett iparágak ügyfeleinek nyújtott hitelek tesztelése;

<p>követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p>	<p>- hitelportfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és</p> <p>- a konszolidált pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.</p>
---	--

Egyéb információk

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

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

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

Véleményünk szerint a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2021. március 17.



.....
Horváth Tamás

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449



OTP BANK NYRT.

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

A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

2020. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	7
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	8
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	10
1.1. Általános információk	10
1.2. A Számvitel alapja.....	10
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	12
2.1. Alkalmazott alapelvek	12
2.2. Devizanemek közötti átszámítás.....	12
2.3. Konszolidálási elvek.....	13
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása	14
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	15
2.7. Fedezeti elszámolás	17
2.8. Nettósítás	17
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok	17
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése	18
2.12. Módosított eszközök.....	19
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	20
2.14. Hitelezési veszteség	20
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés	23
2.16. Részvények és részesedések	23
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak	23
2.18. Készletek	24
2.19. Pénzügyi kötelezettségek.....	24
2.20. Lízing.....	25
2.21. Befektetési célú ingatlanok.....	26
2.22. Jegyzett tőke	26
2.23. Visszavásárolt saját részvények.....	26
2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	26
2.25. Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	27
2.26. Díjak és jutalékok	27
2.27. Osztalékbevételek.....	28
2.28. Társasági adó	28
2.29. Bankadó.....	28
2.30. Független és jövőbeni kötelezettségek	28
2.31. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások	29
2.32. Munkavállalói juttatások	29

2.33.	Konszolidált cash-flow kimutatás.....	29
2.34.	Szegmens információk	29
2.35.	Összehasonlító adatok	29
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR	33
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése.....	33
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	33
3.3.	Céltartalékok.....	33
3.4.	Goodwill értékvesztés.....	34
3.5.	Üzleti modellek	34
4. SZ. JEGYZET:	A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19)	35
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	42
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)	42
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)	43
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	44
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	46
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	48
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)	50
12. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)	52
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)	53
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)	59
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)	60
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)	61
17. SZ. JEGYZET:	NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	62
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	62
19. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	63
20. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)	63
21. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	64
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	68
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)	69
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	69
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)	71
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió forintban)	72
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	72
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	75
29. SZ. JEGYZET:	NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)	75

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	76
31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban)	77
32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban).....	78
33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	81
34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)	83
35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban).....	85
36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)	88
36.1. Hitelezési kockázat	88
36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése	103
36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat	108
36.4. Kamatlábkkockázat-kezelés	108
36.5. Piaci kockázat.....	113
36.6. Tőke menedzsment.....	115
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban).....	117
38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	118
39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban).....	120
40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	125
41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)	128
42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)	132
43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)	133
44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA	134
45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS).....	134
(millió forintban).....	134
46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban).....	136
47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban).....	138
48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)...	153
49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)	157
50. SZ. JEGYZET: A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	158
51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	158



OTP BANK NYRT.
2020. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

Budapest, 2021. március 17.

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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-159. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.



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

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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-159. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-159. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részeselek	Összesen
2019. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.864.152	-67.999	1.824.205	2.452	1.826.657
Nettó eredmény		-	-	412.241	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	106.561	-	106.561	427	106.988
Átfogó eredmény összesen		-	-	518.802	-	518.802	768	519.570
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.736	1.736
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.547	-	3.547	-	3.547
2018. évi osztalék		-	-	-61.320	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció ²		-	-	376	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	15.956	15.956	-	15.956
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-5.012	-	-5.012	-	-5.012
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-8.888	-8.888	-	-8.888
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-1.334	-	-1.334	-	-1.334
2019. december 31-i egyenleg		28.000	52	2.319.211	-60.931	2.286.332	4.956	2.291.288
2020. január 1-i egyenleg		28.000	52	2.319.211	-60.931	2.286.332	4.956	2.291.288
Nettó eredmény		-	-	259.416	-	259.416	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény		-	-	55.823	-	55.823	-443	55.380
Átfogó eredmény összesen		-	-	315.239	-	315.239	-223	315.016
Nem ellenőrzött részeselek megvásárlása		-	-	-	-	-	-382	-382
Megszűnt tevékenységek miatti csökkenés	49.	-	-	-	-	-	-235	-235
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.394	-	3.394	-	3.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	22.773	22.773	-	22.773
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-3.967	-	-3.967	-	-3.967
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-85.922	-85.922	-	-85.922
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-4.853	-	-4.853	-	-4.853
2020. december 31-i egyenleg		28.000	52	2.629.024	-124.080	2.532.996	4.116	2.537.112

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

² Tagi részeselek alapjául szolgáló részvények után járó osztalék, mely az Alapítót (OTP Bank.) illeti meg.

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

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2020	2019
Nettó eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)			
Nettó elhatárolt kamatok		259.416	412.241
Osztalékbevitel		-9.040	-6.590
Értécsökkenés és amortizáció	13.	-527	-7.958
Goodwill értékvesztés	13.	98.385	78.864
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) értékpapírokra	9.,10.	-	4.887
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	6.,11.	7.309	-10
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	12.	251.440	57.058
Értékvesztés visszairása befektetési célú ingatlanokra	14.	-381	3.342
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	-741	-123
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	51	2.078
Céltartalék képzése		7.416	6.258
függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	14.792	3.767
Részvény-alapú juttatás	3.,39.	3.394	3.547
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		762	6.975
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-25.068	14.232
Megszűnő tevékenység nyeresége (-) / vesztesége (+)		-5.391	6.032
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt			
pénzügyi eszközök nettó csökkenés (+) / növekedése (-)	8.	24.406	-30.651
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenés (+) / növekedés (-)	5.	17.839	-48.081
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-1.534.658	-1.402.625
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	16.	-88.225	7.037
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.374.251	1.476.678
Pénzkifizetés a lízingskötelezettség kamat részére	35.	-1.592	-1.604
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	60.723	169.290
Fizetett társasági adó	34.	<u>-37.729</u>	<u>-30.170</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.416.832</u>	<u>724.474</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-159. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

	Jegyzet	2020	2019
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-929.815	203.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok vásárlása	9.	-1.864.934	-2.392.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok értékesítése	9.	2.147.495	2.258.296
Részesedések nettó növekedése	12.	-31.112	-3.908
Kapott osztalék		399	6.096
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok növekedése	10.	-6.655.496	-4.749.976
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok csökkenése	10.	6.020.315	4.600.424
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-136.130	-267.652
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	67.988	31.612
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	14.	-1.924	-3.022
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás		5.544	-
Akvízió miatti nettó pénzáramlás	41.	=	<u>-38.410</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.377.670</u>	<u>-355.241</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17.	488.795	-239.947
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése (+) /csökkenése (-)	19.	4.647	-6.833
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	149.105	9.732
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-78.487	-31.969
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	35.	-16.856	-12.440
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	24.766	140.387
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-4.853	-1.334
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	18.806	10.943
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-85.922	-8.888
Fizetett osztalék	27.	-10	<u>-61.307</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>499.991</u>	<u>-201.656</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	<u>1.049.737</u>	<u>819.979</u>
Átértékelési különbözet		69.036	79.034
Pénzeszközök nettó változása		539.153	167.577
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		<u>16.851</u>	<u>-16.853</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>1.674.777</u>	<u>1.049.737</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-159. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.530 fiókon keresztül állnak ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

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

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetőségű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

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

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash-flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.

A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

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

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwill értékvesztés tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel és amennyivel a megtérülő érték meghaladja a könyv szerinti értéket értékvesztést számol el. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszünt tevékenység nettó eredménye soron.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és kamatbevételek között kerül bemutatásra, hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmazzak.

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel és kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis a következő esetekben alkalmazza:

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

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

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

¹ First In First Out

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

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

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és zárásakor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

A Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat 2018-ban.

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

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

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

¹ First In First Out

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

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, és repó követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel és repó értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valós érték különbözet kerül megjelenítésre. Ez a különbség amortizálásra kerül az effektív kamatlábbal.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre / ebből: kivezetésből származó nyereség (+) / veszteség (-)" során kerül elszámolásra.

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

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

2.12. Módosított eszközök

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

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

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

2.12. Módosított eszközök [folytatás]

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

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábbal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

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

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

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

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

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.14. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

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

Követő értékeléskor a Csoport a Konszolidált 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.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyléfmínősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

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

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

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

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

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

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

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

2.16. Részvények és részesedések

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

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

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

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

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-52,63%
Vagyoni értékű jogok	1,25-50,0%
Ingatlanok	0,1-33,3%
Irodai berendezések, járművek	1-50%
Járművek	5,63-48%

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

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

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

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

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

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

2.18. Készletek

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

A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.19. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

2.19. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkezésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.20. Lízing

A Csoport, mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

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

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

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

Operatív lízingek

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

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

A Csoport, mint lízingbevevő

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

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

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

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

2.20. Lízing [folytatás]

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételről vagy használatról, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembe vételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

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

2.21. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják. A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.22. Jegyzett tőke

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

2.23. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

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

2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek [folytatás]

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

A Csoportnak nem szabad értékcsökkenést (amortizációt) elszámolnia egy befektetett eszközre, amíg az értékesítésre tartottnak minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

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

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

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

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

A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül a saját tőkében elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét külön-külön kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban külön-külön a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.25. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

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

2.26. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

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

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

2.27. Osztalékbevételek

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

2.28. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

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

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

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

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

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

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

2.29. Bankadó

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

2.30. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A független kötelezettségek esetében, a menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási kötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet).

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

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

2.31. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

2.32. Munkavállalói juttatások

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

2.33. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

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

2.34. Szegmens információk

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok

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

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

A számviteli politika váltással párhuzamosan a Bank változtatott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet kimutatásban a Bank a hiteleket az instrumentumok jellege alapján egységesen, összevontan a Hitelek soron mutatja be, függetlenül azok besorolási és értékelési kategóriájától. A Hitelek soron bemutatott összegek a kiegészítő mellékletben a 11. számú és más érintett jegyzetekben kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

A kiegészítő mellékletekben közzétett információk módosításai a következő jegyzetekre vonatkoztak:

- 11. sz. jegyzet: Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken
- 30. sz. jegyzet: Kamatbevételek, kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások
- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés, céltartalék képzés
- 36.1.1. sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása
- 36.1.2. sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla
- 36.1.3. sz. jegyzet. Hitelportfólió országokénti megoszlása
- 36.2. sz. jegyzet. Eszközök és kötelezettségek lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése
- 36.4. sz. jegyzet. Kamatláb-kockázat-kezelés
- 46. sz. jegyzet Pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei
- 47. sz. jegyzet a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- 48. sz. jegyzet Üzleti és földrajzi szegmensek szerinti jelentés

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

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

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd 36.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

Céltartalékokat képez a Csoport, 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.

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

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

3.4. Goodwill értékvesztés

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

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszteléshez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeli, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

3.5. Üzleti modellek

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

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

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19)

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

Magyarország

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

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járványügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalakként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.
- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).
- Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS szttenderdeket figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönnyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
- 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetések határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
 - az állampapírpiac stabil likviditási helyzetének megteremtése és a hozamgörbe hosszú szakaszának befolyásolása érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.

A két program időzítéséről és stratégiai paramétereiről az MNB 2020. április 28-án határozott. Ennek megfelelően, az MNB 2020. május 4-én elindította eszközvásárlási programjait; mindkét program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a járványhelyzet miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják.

Az MNB egyik program vonatkozásában sem határozott meg keretösszeget.
 - 2020. április 20-án elindult a *Növekedési Hitelprogram Hajrá* konstrukció. 1.000 milliárd forinttal megemelve a jelenlegi keretösszeget, az *NHP fix* konstrukcióból fel nem használt 500 milliárd forinttal együtt az MNB 1.500 milliárd forintnyi forrást biztosít a kkv szektor hitelezésére az NHP Hajrá konstrukció keretében.
 - A *Növekedési Kötvényprogram* keretösszegének fel nem használt része, több mint 200 milliárd forint áll rendelkezésre a hazai székhellyel rendelkező, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények jegybank általi vásárlására.
- 2020. április 16-án a Pénzügyminiszter további, összesen mintegy 200 milliárd forintra rúgó adókönyvitéseket jelentett be. Többek között, a Kormány 2020. júliusi hatállyal 17,5%-ról 15,5%-ra csökkentette a szociális hozzájárulási adó mértékét.
- 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
- 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig.
- 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
- Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, 2020. november 17-én a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről döntött (2.500 milliárd forintra).
- 2020. november 25-én megjelentek a gyermeket váró vagy nevelő családok otthonfelújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Magyarország [folytatás]

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

Bulgária

- 2020. március 19-én a Bolgár Nemzeti Bank (BNB) számos intézkedést hozott a bankrendszer tőkepozíciójának és likviditásának erősítése érdekében:
 - elhalasztotta az anticiklikus tőkepuffer ráta 2020-tól és 2021-től tervezett 50-50 bp-os emelését (1, ill. 1,5%-ra);
 - jelezte, hogy a hitelintézetek ne fizessenek osztalékot a 2019-es eredményükből, illetve egyéb, a korábbi években tőketartalékba helyezett eredmény terhére.
- 2020. március 24-én adórendeletek és kiadásokat érintő intézkedések léptek életbe, többek között az, hogy a rendkívüli helyzet ideje alatt tilos büntető kamatot vagy bármilyen más, a nem fizető ügyfelet negatívan érintő pénzügyi intézkedést foganatosítani. A végrehajtási és kilakoltatási intézkedések a rendkívüli helyzet ideje alatt felfüggesztésre kerültek.
- 2020. április 10-én a bolgár jegybank jóváhagyta a fizetési moratórium tervezetét, mely rendelkezik a halasztott fizetés konkrét feltételeiről. Ennek megfelelően a moratóriumban a bankok által történő részvétel önkéntes. A moratóriumban való részvételre azon lakossági és vállalati ügyfelek jogosultak, akiknek a tartozása 2020. március 1-jén nem került a 90 napon túli késedelmes kategóriába és pénzügyi nehézségei a járványhelyzettel kapcsolatosak. A részvétel nem automatikus, az ügyfélnek kell jeleznie részvételi szándékát.
- 2020. július 10-én Bulgária hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Bulgária [folytatás]

- 2020. július 14-én a bolgár jegybank a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó határidők meghosszabbításáról döntött. Eszerint, az ügyfelek 2020. szeptember 30-ig kérhetik, és a bankok eddig fogadhatják el az ügyfelek fizetési moratóriumba való belépési szándékát; a fizetési haladék 2021. március 31-ig tarthat. A határidők kitolása azon hitelekre vonatkozik, melyek esetében nem történt meg a moratóriumhoz való csatlakozási szándék benyújtása 2020. június 22-ig.
- 2020. október 1-jétől a DSK Bank felügyeletét az ECB látja el.
- 2020. december 11-én a Bolgár Nemzeti Bank jóváhagyta a hitelmoratórium meghosszabbítását. A moratóriumra való jelentkezés határideje 2021. március 23-a. A banki ügyfelek a törlesztőrészek fizetésének halasztását 2021. december 31-éig vehetik igénybe, de összességében legfeljebb kilenc hónapig. Azok az adósok vehetnek részt a moratóriumban, akiknek a kérelem benyújtásának napján nem volt 90 napon túli tartozása. Olyan esetekben, melyekben a halasztási kérelmet 2020. szeptember 30-a előtt nyújtották be, további halasztásra van lehetőség, azzal a feltétellel, hogy a moratórium teljes időtartama nem haladja meg a kilenc hónapot.

Horvátország

- 2020. március 20-án a Horvát Nemzeti Bank (HNB) intézkedéseket hozott, melyben rendelkezik a hitelintézetekre vonatkozóan a 2019-es év után fizetendő osztalék visszatartásáról.
- 2020. március 20-án a jegybank a kötelező tartalékráta szintjét 12%-ról 9%-ra csökkentette, és állampapír vásárlásba kezdett azzal a céllal, hogy fenntartsa az állampapírpiacon stabilitását.
- Horvátországban az adósságtörlesztési moratóriumról nem kerül jogszabály elfogadásra. Ennek következtében a moratórium lehetőségének biztosítása önkéntes és az ügyfél kérésére történhet.
- 2020. április 1-jén a Horvát Bankszövetség kidolgozott egy nem kötelező érvényű szabályrendszert, melyet a bankok a saját adósságtörlesztési moratóriumukra vonatkozó szabályaik kidolgozásakor figyelembe vehetnek.
- Továbbá, a horvát bankok egységes döntése alapján kényszerítő behajtási intézkedéseket nem kezdeményeztek adósság behajtása érdekében azoknál az adósoknál, akik három hónapos időszakban, 2020. áprilistól kezdve 3 hónapon keresztül elmaradnak hiteltörlesztéssel. Az intézkedés a jogi és természetes személyekre egyaránt vonatkozott.
- 2020. július 10-én Horvátország hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.
- 2020. október 1-jén a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításra került (a kérelmeket március 31-ig fogadják el). A moratórium hosszabbítása azon ügyfelek számára elérhető, akiknek elsődleges megélhetési forrása a turisztikai szektor, a földrengés sújtotta területeken élnek, illetve akiknek a jövedelme legalább 30%-kal csökkent a 2019-es évhez képest. A moratórium időtartama alapesetben legfeljebb 9 hónap, míg a földrengéssel sújtott területen élők részére 12 hónap.

Szerbia

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

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Szlovénia

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

Románia

- 2020. március 24-én a Román Nemzeti Bank (NBR) úgy döntött, hogy engedélyezi a bankok számára, hogy az előírt tőkepufferek alatti tőkeszint mellett működjenek.
- 2020. március 24-én a NBR arról döntött, hogy engedélyezi a bankok számára az előírt 100%-os Likviditásfedezeti Ráta (LCR) alatti szint melletti működést.
- 2020. március 30-án bevezetésre került a hiteltörlesztési moratórium. Az ügyfél igényelheti, hogy a hitelhez kapcsolódó törlesztési kötelezettség (tőke, kamat, díj) maximum 9 hónapra felfüggesztésre kerüljön, legkésőbb 2020. december 31-ig.
- Azon ügyfelek vehettek részt a moratóriumban, akiknek a jövedelmét közvetlenül vagy közvetve érintette a járványhelyzet. A vállalatoknak bizonyítaniuk kellett, hogy a tevékenységüket részben vagy egészben megszakította a járványhelyzet; a jövedelmük legalább 25%-kal visszaesett márciusban 2020. január és február hónapok átlagához viszonyítva; és nem álltak csődeljárás alatt az igény benyújtásának pillanatában.
- 2020 májusában a törlesztési moratóriumra való jelentkezés határideje 1 hónappal, június 15-ig meghosszabbításra került.
- 2020. április 2-án az Európai Központi Bank ajánlása alapján az NBR azt javasolta a helyi bankoknak, hogy 2020-ban ne fizessenek osztalékot.
- 2020. december 30-án a kormány úgy döntött, hogy meghosszabbítja a hiteltörlesztési moratóriumot, ugyanakkor az adósok által a moratóriumokban eltöltött időszak összességében nem haladhatja meg a kilenc hónapot. A kérelmeket 2021. március 15-ig lehet benyújtani; a kérelmek feldolgozásának határideje március 31.

Ukrajna

- 2020. január 30-án az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) 250 bázisponttal 13,5%-ról 11%-ra módosította az alapkamatot, amit március 23-án 300, majd végül április 23-án további 200 bázisponttal 8%-ra csökkentett. 2020. június 12-i hatállyal az alapkamat további 200 bp-tal 6%-ra csökkent.
- 2020. március 25-én az NBU elhalasztotta az alábbi tőkemegfelelési pufferek megképzésének határidejét:
 - a tőkemegőrzési puffer, amelyet a bankoknak 2020. január 1-jétől kellett képezniük először a szavatoló tőke 0,625%-ában, mely fokozatosan, 2023. január 1-jéig a szavatoló tőke 2,5%-ára emelkedett volna az eredeti menetrend szerint.
 - a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó puffer, amelyet a bankoknak 2021. január 1-jétől kellett volna megképezniük.
- Az NBU ajánlása szerint a bankoknak 2020 októberéig (mely ajánlás később 2020 végéig meghosszabbításra került) tartózkodniuk kell az osztalékfizetéstől.
- 2020. március 30-án az ukrán parlament megtiltotta a hitelezőknek, hogy a járvány időszakában emeljék a hitelkamatlábakat. Törvény tiltja emellett, hogy a bankok bármilyen késedelmi kamatot szabjanak ki vagy más szankciót alkalmazzanak ezen időszak alatt.
- 2020 júniusában Ukrajna 5 milliárd dolláros megállapodást írt alá az IMF-fel, amelynek célja, hogy segítse az ukrán gazdaságot a koronavírus válság sokkjainak leküzdésében.
- Szeptemberben a nemzeti bank terveket jelentett be a fogyasztási hitelek kockázati súlyának 100%-ról 150%-ra növeléséről 2021. év második felében.

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Oroszország

- Márciusban és áprilisban az orosz jegybank (CBR) több mint 2.000 milliárd rubelnyi repóügyletet hajtott végre a bankrendszer megfelelő likviditásának biztosítása érdekében. Március 20-án az addicionális kockázati súlyok felfüggesztését vezette be az CBR a restrukturált hitelek, jelzálogkölcsonök, tőkeberuházási szerződések alapján nyújtott kölcsönök és alacsony önerős kölcsönök esetében.
- A hitelnyújtás támogatása érdekében a CBR felhatalmazta a hitelintézeteket, hogy 2021. január 1-jéig valós értéken tarthassák nyilván a 2020. március 1. előtt megszerzett tulajdoni-, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat; a 2020. március 1. és 2020. szeptember 30. között megszerzett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a megszerzés időpontjában érvényes valós értéken kell megjeleníteni.
- Március 27-én a CBR bejelentette, hogy a bankoknak nem kell növelniük a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokat, ha az adott hitelt a koronavírus következményei miatt kellett restrukturálni.
- A március 30-tól április 30-ig tartó időszakot országosan fizetett szabadságnak nyilvánították (a bankok folyamatosan működő szervezetekként kerültek elismerésre). Ezt az időszakot később május 12-éig meghosszabbították.
- Április 3-tól kezdve hiteltörlesztési moratórium lépett hatályba olyan magánszemélyek, egyéni vállalkozók, valamint a kvv-k számára, amelyek nehézségekkel küzdenek a koronavírus járvány miatt. A hitelfelvevők legfeljebb hat hónapig kérhettek moratóriumot a hitelezőknél a jelzálog- és a fogyasztási hitelek törlesztőrészeire (ideértve a kamatot és a tőkerészt), ha jövedelmük legalább 30%-kal esett a kérelmet megelőző hónapban a 2019-es havi átlagos jövedelmeikhez képest. A kérelmeket 2020. szeptember 30-ig lehetett beadni.
- 2020 második negyedéve során az orosz jegybank két lépésben összesen 125 bp-tal 4,5%-ra csökkentette az alapkamatot, majd július 24-én további 25 bp-tal 4,25%-ra mérsékelte.
- 2020. augusztus 10-én a CBR bejelentette, hogy a 2020. szeptember 1 után folyósított fedezetlen hitelekre csökkentette a kockázati súlyokat, és törölte a többlettőke-szükségletet a 2019. augusztus 31-ig folyósított fogyasztási hitelekre.
- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

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

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

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

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

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

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

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2020	2019
Pénztárak		
forint	113.492	186.172
valuta	<u>372.972</u>	<u>337.245</u>
	<u>486.464</u>	<u>523.417</u>
 Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
	2020	2019
Éven belüli		
forint	208.074	79.295
deviza	<u>1.675.628</u>	<u>1.130.023</u>
	<u>1.883.702</u>	<u>1.209.318</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>62.146</u>	<u>51.643</u>
	<u>62.146</u>	<u>51.643</u>
Összesen	<u>2.432.312</u>	<u>1.784.378</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-757.535</u>	<u>-734.641</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.674.777</u>	<u>1.049.737</u>

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

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

¹ A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	478	485
Értékvesztés képzés	16.476	3.463
Értékvesztés visszairása	-15.629	-3.602
Átváltási különbözet	<u>164</u>	<u>132</u>
Záró egyenleg	<u>1.489</u>	<u>478</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

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

	2020	2019
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	0,70%	2,06%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	62	12
Értékvesztés képzés	362	98
Értékvesztés visszairása	-125	-48
Átértékelési különbözet	<u>-7</u>	<u>=</u>
Záró egyenleg	<u>292</u>	<u>62</u>

A repo követelések kamatozásának alakulása (%):

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

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

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

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	42.646	35.602
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	36.922	61.198
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	8.730	3.543
Kereskedési célú CCIRS és		
mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	7.359	1.216
Kereskedési célú opciós ügyletek	4.268	3.404
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	22	5
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>17.676</u>	<u>5.643</u>
Összesen	<u>117.623</u>	<u>110.624</u>
Mindösszesen	<u>234.007</u>	<u>251.990</u>

Kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

² Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

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

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

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

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

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	=	<u>866</u>
	=	<u>866</u>
Éven túli		
változó kamatozású	-	25
fix kamatozású	<u>5.492</u>	<u>3.511</u>
	<u>5.492</u>	<u>3.536</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>52.085</u>	<u>34.915</u>
Összesen	<u>57.577</u>	<u>39.317</u>

	2020	2019
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	75	5.728

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

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

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

	2020	2019
Forintban	57,1%	70,6%
Devizában	<u>42,9%</u>	<u>29,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2020	2019
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,0% - 2,50%	0,0% - 4,95%

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

	2020	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.855.134	1.772.612
Jelzáloglevél	88.272	97.268
Vállalati kötvények	81.620	73.062
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	2.968	2.999
deviza	<u>52.633</u>	<u>46.486</u>
	<u>55.601</u>	<u>49.485</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	16.782	18.516
deviza	<u>9.237</u>	<u>5.061</u>
	<u>26.019</u>	<u>23.577</u>
Diszkont kincstárjegyek	<u>76.358</u>	<u>443.690</u>
Összesen	<u>2.101.384</u>	<u>2.386.632</u>

	2020	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>4.931</u>	<u>5.443</u>
	<u>4.931</u>	<u>5.443</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	539	539
deviza	<u>29.855</u>	<u>34.165</u>
	<u>30.394</u>	<u>34.704</u>
	<u>35.325</u>	<u>40.147</u>
Összesen	<u>2.136.709</u>	<u>2.426.779</u>

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

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

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

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

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

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

	2020	2019
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5% - 7,5%	0,16% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,0% - 18,0%	0,25% - 17,25%

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

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

	2020	2019
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,17%	1,96%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,34%	2,24%

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

	2020	2019
Éven belüli		
változó kamatozású	4.780	7.799
fix kamatozású	<u>346.928</u>	<u>878.644</u>
	<u>351.708</u>	<u>886.443</u>
Éven túli		
változó kamatozású	62.068	60.974
fix kamatozású	<u>1.687.608</u>	<u>1.439.215</u>
	<u>1.749.676</u>	<u>1.500.189</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>35.325</u>	<u>40.147</u>
Összesen	<u>2.136.709</u>	<u>2.426.779</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 36.4. sz. jegyzetet.

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

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

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

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>156.532</u>	<u>261.358</u>
	<u>156.532</u>	<u>261.358</u>
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>2.474.045</u>	<u>1.709.453</u>
	<u>2.474.045</u>	<u>1.709.453</u>
Összesen	<u>2.630.577</u>	<u>1.970.811</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020	2019
Forintban	86,9%	86,5%
Devizában	<u>13,1%</u>	<u>13,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2020	2019
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5% - 7,0%	0,5% - 13,5%

	2020	2019
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,83%	3,36%

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

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	2.739	2.939
Értékvesztés képzése	6.863	593
Értékvesztés visszairása	-4.061	-755
Értékvesztés felhasználása	12	-52
Átváltási különbözet	<u>104</u>	<u>14</u>
Záró egyenleg	<u>5.657</u>	<u>2.739</u>

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

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli		
forint	0,0% - 47,7% ¹	0,0% - 37,5% ¹
deviza	-0,5% - 90,0% ²	-0,45% - 90,0% ²
Éven túli		
forint	0,0% - 37,45% ¹	0,0% - 37,45% ¹
deviza	-0,5% - 60,0% ²	-0,45% - 90,0% ²
	2020	2019
Forinthitelek átlagos kamata (%)	6,04%	6,13%
Devizahitelek átlagos kamata (%)	5,56%	5,76%

¹ A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.

² A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírásból eladás miatt kihelyezésekre	789	-235	-235
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>192.506</u>	<u>43.888</u>	<u>44.027</u>
Összesen²	<u>193.295</u>	<u>43.653</u>	<u>43.792</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli			
forint	48.770	27.166	2.566
deviza	=	=	=
	<u>48.770</u>	<u>27.166</u>	<u>2.566</u>
Éven túli			
forint	750.211	466.042	27.166
deviza	<u>3.624</u>	<u>3.070</u>	<u>3.070</u>
	<u>753.835</u>	<u>469.112</u>	<u>30.236</u>
Összesen	<u>802.605</u>	<u>496.278</u>	<u>32.802</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

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

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelentett
Forintban	99,55%	99,38%	90,64%
Devizában	<u>0,45%</u>	<u>0,62%</u>	<u>9,36%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

2020. december 31-ével zárult év

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

Értécsökkenés és amortizáció

Immateriális javak	Ingtatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	183.026	71.085	5.508	10.889	410.321
Évközi növekedés	44.115	8.981	1.570	5.064	81.925
Átváltási különbözet	3.875	2.540	150	1.113	10.359
Évközi csökkenés	-6.733	-4.853	-987	-6.787	-28.662
IFRS 5 miatti átsorolása	-103	=	=	=	-198
Záró egyenleg	<u>224.180</u>	<u>77.753</u>	<u>6.241</u>	<u>10.279</u>	<u>473.745</u>

Értékvesztés

Immateriális javak	Goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	803	6.388	-	440	8.968
Évközi növekedés	2.328	-	1.601	-	3.929
Átváltási különbözet	85	-	129	34	253
Évközi csökkenés	-512	-6.388	-1.300	-136	-8.944
Záró egyenleg	<u>2.704</u>	<u>1.122</u>	<u>42</u>	<u>338</u>	<u>4.206</u>

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

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen	
Nettó érték									
Január 1-i egyenleg	136.920	105.299	208.453	51.219	17.571	22.717	20.470	562.649	
Záró egyenleg	137.611	101.393	206.631	56.771	17.652	23.403	18.309	561.770	
2020. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:									
Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill milliő funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték milliő forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki díszkontráta	
DSK Bank EAD ¹ (Bulgária)	280.692	42.984	28.541	HUF 77 BGN	99,91%	717.318	3,00%	8,13%	
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.196	58	EUR	100%	336.403	2,69%	9,37%	
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	124.410	37.202	9.395	RUB	97,91%	173.315	1,89%	13,26%	
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	943	11	11	HUF	99,75%	941	3,00%	8,13%	
	611.394	101.393							

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

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

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

Jelenérték számítás FCF módszerrel

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

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

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

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

A 2020. december 31-ei értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

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

2019. december 31-ével zárult év

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

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

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

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

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékesítés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.200	5.962	28	34	585	8.809								
Évközi növekedés	803	6.388	-	1.294	1.991	10.476								
Átváltási különbözet	-	-	-	9	12	21								
Évközi csökkenés	-2.200	-5.962	-28	-	-2.148	-10.338								
Záró egyenleg	<u>803</u>	<u>6.388</u>	=	<u>1.337</u>	<u>440</u>	<u>8.968</u>								
Nettó érték														
Január 1-i egyenleg	<u>74.945</u>	<u>91.766</u>	<u>171.388</u>	<u>43.963</u>	<u>15.541</u>	<u>22.881</u>								<u>443.277</u>
Záró egyenleg	<u>136.920</u>	<u>105.299</u>	<u>208.453</u>	<u>51.219</u>	<u>17.571</u>	<u>22.717</u>								<u>562.649</u>

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

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

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

¹ DSK Bank EAD az összeolvadás után az előzetes Express Bankkál.

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

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

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	6.917	313.832	320.749
Értékcsökkenés	-3.083	-179.943	-183.026
Értékvesztés	=	-803	-803
Nettó érték	<u>3.834</u>	<u>133.086</u>	<u>136.920</u>

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

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

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

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

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

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. Ezeket a befektetési ingatlanokat 3. szintű a valós érték hierarchia módszerrel mutatták volna be, ha a Csoport nem alkalmazza a bekerülési módszert ezekre az elszámolásokra.

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

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

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

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

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

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban)

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

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	14.617	15.053
Értékvesztés képzés	5.302	2.876
Értékvesztés felhasználás	-1.607	-3.455
Értékesítésre tartottnak minősített	-	-420
Átváltási különbözet	<u>147</u>	<u>563</u>
Záró egyenleg	<u>18.459</u>	<u>14.617</u>

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

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	11.871	12.550
Értékvesztés képzés	1.537	2.401
Értékvesztés felhasználás	-2.219	-2.890
Átsorolás operatív lízingbe adott tárgyi eszközök közé	-	-585
Átváltási különbözet	<u>564</u>	<u>395</u>
Záró egyenleg	<u>11.753</u>	<u>11.871</u>

¹ Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

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

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	0,0% - 20,0%	-0,03% - 0,9%
deviza	-0,56% - 5,0%	-0,89% - 21,5% ¹
Éven túli		
forint	-2,4% - 2,73%	0,0% - 3,84%
deviza	-2,4% - 17,6%	-0,45% - 17,6% ¹

	2020	2019
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,00%	1,14%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,32%	2,05%

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	-	488
deviza	<u>8.379</u>	=
	<u>8.379</u>	<u>488</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>109.612</u>	=
	<u>109.612</u>	=
Összesen	<u>117.991</u>	<u>488</u>

¹ A legmagasabb éven belüli és túli deviza kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

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

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A repó kötelezettségek kamatozása a következő (%):

	2020	2019
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása (%)	-	-0,85%
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása (%)	0,0% - 3,85%	-

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

	2020	2019
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli		
forint	2.010	2.679
deviza	=	=
	<u>2.010</u>	<u>2.679</u>
Éven túli		
forint	29.886	28.183
deviza	<u>2.235</u>	=
	<u>32.121</u>	<u>28.183</u>
Összesen	<u>34.131</u>	<u>30.862</u>

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

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

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

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

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

20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli		
forint	-4,58% - 7,96%	-3,13% - 7,96%
deviza	-0,58% - 16,5%	-0,6% - 9,70%
Éven túli		
forint	0,01% - 3,0%	-5,09% - 7,96%
deviza	0,0% - 7,75%	0,0% - 15% ¹
	2020	2019
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,10%	0,08%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,47%	0,69%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

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

¹ A legmagasabb deviza ügyfélbetét kamata, olyan betétekhez kapcsolódik, ahol egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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

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

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett	
1	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	NaN	fedezett
3	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	NaN	fedezett
4	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	NaN	fedezett
5	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
6	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
7	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.372	2.273	indexált	0,30	fedezett
8	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	NaN	fedezett
9	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	NaN	fedezett
10	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	NaN	fedezett
11	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	NaN	fedezett
12	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	NaN	fedezett
13	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
14	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
15	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
16	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
17	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60	fedezett
18	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
19	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
20	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
21	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	NaN	fedezett
22	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	NaN	fedezett
23	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	NaN	fedezett
24	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	NaN	fedezett
25	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.655	2.858	indexált	NaN	fedezett
26	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	NaN	fedezett
27	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	NaN	fedezett
28	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	NaN	fedezett
29	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
30	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
31	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
32	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
33	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
34	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
35	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
36	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.599	9,00	fix	
37	OJB2020_II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.502	9,00	fix	
38	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	112.979	2,00	fix	
39	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	44.137	1,75	fix	
40	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	48.475	48.130	0,72	változó	
41	OJB2024_B	2018.09.18	2024.05.24	55.829	55.461	0,72	változó	
42	OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	92.000	90.771	2,50	fix	
43	Egyéb			<u>218</u>	<u>218</u>			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>390.132</u>	<u>389.298</u>			

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		ABÉ		Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)		
1	OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	1,10	változó
2	OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	0,10	változó
3	OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	0,01	változó
4	OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	1,10	változó
5	Egyéb ¹				<u>12</u>	<u>47</u>	<u>14</u>	<u>56</u>		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>16,55</u>	<u>1,403</u>	<u>18,55</u>	<u>1,412</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír								<u>464,213</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		ABÉ		Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)		
1	OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48	változó
2	OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42	változó
3	OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32	változó
4	OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32	változó
5	OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2	589	2,01	591	1,20	változó
6	OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	1,20	változó
7	OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10	változó
8	OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10	változó
9	Egyéb ¹				<u>22</u>	<u>103</u>	<u>24</u>	<u>116</u>		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>34,71</u>	<u>3,846</u>	<u>36,74</u>	<u>3,869</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír								<u>393,167</u>		

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

¹Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 56 millió forint értékű adóseveleket 2020. december 31-én és 116 millió forint értékű adóseveleket 2019. december 31-én.

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Fedezeti elszámolás [folytatás]

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

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

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	39.103	28.453
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32.960	46.717
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.750	5.561
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.419	1.037
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.843	3.128
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	116	8
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	32
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>10.632</u>	<u>1.807</u>
Összesen	<u>104.823</u>	<u>86.743</u>

¹ Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

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

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

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

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

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban)

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

¹ Egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fenti említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban) [folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

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

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

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

A IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

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

¹ Egyéb kötelezettségek – halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>2.843</u>	<u>2.700</u>
	<u>2.843</u>	<u>2.700</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>271.861</u>	<u>247.238</u>
	<u>271.861</u>	<u>247.238</u>
Összesen	<u>274.704</u>	<u>249.938</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái

	2020	2019
Kibocsátott értékpapírok	269.566	244.924
Betétek	<u>5.138</u>	<u>5.014</u>
Összesen	<u>274.704</u>	<u>249.938</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

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

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

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

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

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

	2020	2019
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)

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

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

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

Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.

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

Jegyzett tőke

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

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejáratát 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

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

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

Egyéb átfogó jövedelem

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

Többlettartalék

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

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

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

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

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

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

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

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

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán (azaz 7.080 forintos árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP Bank részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak. A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

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

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

	2020	2019
Névérték	2.392	1.778
Könyv szerinti érték	124.080	60.931

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása:

	2020	2019
Január 1-i részvény darabszám	17.779.845	18.475.833
Növekedés	8.296.388	906.194
Csökkenés	<u>-2.151.333</u>	<u>-1.602.182</u>
Záró részvény darabszám	<u>23.924.900</u>	<u>17.779.845</u>

Könyv szerinti érték változása:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	60.931	67.999
Növekedés	85.922	8.887
Csökkenés	<u>-22.773</u>	<u>-15.955</u>
Záró egyenleg	<u>124.080</u>	<u>60.931</u>

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

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

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

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

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2020	2019
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	658.579	599.390
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	69.905	62.468
pénzügyi lízingkövetelésből	54.046	40.914
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	44.782	46.521
bankközi kihelyezésekből	7.572	8.989
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.103	2.037
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.628	1.532
repó követelésekből	<u>286</u>	<u>788</u>
Részösszesen	<u>841.901</u>	<u>762.639</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	78.577	78.113
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	28.251	16.653
hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	20.322	28.710
bérleti díjbevételekből	8.363	9.819
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapirokból	473	<u>202</u>
Részösszesen	<u>135.986</u>	<u>133.497</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>977.887</u>	<u>896.136</u>
	2020	2019
Kamatráfordítások		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	82.301	81.261
ügyletekkel betéteire	53.196	59.242
ügyletek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	17.226	24.789
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	13.785	10.173
kibocsátott értékpapírokra	7.750	6.749
alarendelt és járulékos kölcsöntőkére	7.718	4.743
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.624	6.147
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	5.014	2.036
lízingekre	1.623	1.652
repó kötelezettségekre	653	148
egyébre	<u>326</u>	<u>155</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>195.216</u>	<u>197.095</u>

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

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

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

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2020	2019
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek ¹	33.233	25.687
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	173.578	166.483
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	83.474	76.247
Marzszeredmény	46.290	33.736
Készpénz kifizetés jutaléka	39.120	40.206
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	28.800	35.354
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.830	24.293
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	13.603	14.670
Egyéb	<u>42.601</u>	<u>30.408</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>453.296</u>	<u>421.397</u>
Összesen	<u>486.529</u>	<u>447.084</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

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

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

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei	<p>A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételek számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

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

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

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Csoport értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is 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 létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók nettó eszközértéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széf bérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

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

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

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

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

Egyéb működési bevételek	2020	2019
Negatív goodwill akvizíció miatt	7.504	80.667
Ingatlan tranzakciók nyeresége	3.631	8.230
Bérelti díjbevételek	1.835	1.308
Számítógép programozás bevétele	1.529	1.080
Ingatlanüzemeltetésből származó bevételek	1.092	446
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	721	848
Véglegesen átvett pénzeszköz	65	174
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>17.084</u>	<u>18.340</u>
Összesen	<u>33.461</u>	<u>111.093</u>

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

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

Egyéb működési ráfordítások	2020	2019
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	12.080	9.568
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.336	3.827
Értékvesztés képzés egyéb pénzügyi eszközökre	6.036	3.774
Értékvesztés képzés egyéb nem pénzügyi eszközökre	1.537	2.481
Véglegesen átadott pénzeszköz	688	3.627
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	224	274
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés képzése	51	2.358
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	25	143
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-206	-169
Értékvesztés visszairása (-) /elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre	-381	3.342
Egyéb	13.057	15.533
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>5.551</i>	<i>6.361</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>7.506</u></i>	<i><u>9.172</u></i>
Összesen	<u>39.447</u>	<u>44.758</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	242.970	214.409
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	42.576	40.902
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>23.096</u>	<u>21.443</u>
Összesen	<u>308.642</u>	<u>276.754</u>
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használati jog eszközökre és goodwill értékvesztés¹	<u>92.761</u>	<u>81.935</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ²	103.343	96.932
Szolgáltatások	100.031	88.579
Szakértői díjak	44.542	38.362
Általános költségek	35.552	32.041
Hirdetés	17.913	18.794
Bérleti díjak	<u>4.883</u>	<u>7.820</u>
Összesen	<u>306.264</u>	<u>282.528</u>
Mindösszesen	<u>707.667</u>	<u>641.217</u>

¹ Lásd a 13. sz. jegyzetet.

² A pénzügyi szervezetek külön adójának Csoport által megfizetett mértéke a 2020-as évben 17.665 millió, míg a 2019-es évben 12.043 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen a Bank 60 milliárd forintot, míg a 2019. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 61 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

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

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

	2020	2019
OTP – éves audit- egyedi pénzügyi kimutatások	95	53
OTP – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	14	14
Egyéb OTP csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások	861	970
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4	4
Egyéb nem audit szolgáltatások	<u>76</u>	<u>92</u>
Összesen	<u>1.050</u>	<u>1.133</u>

Deloitte Hálózat

	2020	2019
Jogszabályon alapuló auditok	885	779
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	157	27
Adótanácsadási szolgáltatások	67	46
Egyéb nem audit szolgáltatások	<u>508</u>	<u>710</u>
Összesen	<u>1.617</u>	<u>1.562</u>

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

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

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Tárgyévi adóráfordingás	25.543	42.591
Halasztott adóráfordingás	<u>1.833</u>	<u>7.311</u>
Összesen	<u>27.376</u>	<u>49.902</u>

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

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

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

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

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

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

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

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Adózás előtti eredmény	281.422	467.152
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	36.847	55.812

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Részvény-alapú kifizetés	305	319
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	230	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-38	-58
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-167	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-1.039	5.046
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.023	-6.975
Egyéb	<u>-6.739</u>	<u>-4.242</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>27.376</u>	<u>49.902</u>
Effektív adókulcs	<u>9,73%</u>	<u>10,68%</u>

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

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

	2019	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása		13.272	1.008	14.280
A használatijog-eszközök értéknövekedése		21.081	842	21.923
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén		52.038	912	52.950

A lízingek teljes pénzügyi áramlása 23.028 millió forint és 20.603 millió forint volt 2020 és a 2019-es évben.

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

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

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2020	2019
Éven belüli	10.937	9.789
Éven túli	<u>37.514</u>	<u>44.405</u>
Összesen	<u>48.451</u>	<u>54.194</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2020	2019
Fix lízingdíjakból adódó	35.018	42.751
Változó lízingdíjakból adódó	13.433	11.443
Összesen	<u>48.451</u>	<u>54.194</u>

2020. december 31-én 126 millió forint a jövőben fizetendő bérleti díj a még meg nem kezdődött lízingek miatt, amelyekre a Csoport elkötelezett.

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

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

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

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe adó [folytatás]

A pénzügyi lízingkövetelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

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

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	13.590	9.005
Értékvesztés képzése	23.807	13.415
Értékvesztés visszairása	-13.240	-8.535
Értékvesztés felhasználása	-21	-809
Részleges leírás	-50	-
Átváltási különbözet	<u>516</u>	<u>514</u>
Záró egyenleg	<u>24.602</u>	<u>13.590</u>

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

A Csoport, mint lízingbe adó, operatív lízing

Operatív lízingdíj-követelések	2020	2019
1 éven belül	11.285	11.990
1-2 év között	8.634	6.928
2-3 év között	4.856	5.033
3-4 év között	2.692	3.955
4-5 év között	1.653	1.781
5 éven túl	<u>20</u>	<u>49</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>29.140</u>	<u>30.178</u>

Operatív lízingek eredménye	2020	2019
Lízingbevétel	9.861	11.127
Ebből az indextól vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

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

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

36.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

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

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow a teljes élettartam egyes periódusaira - üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből -, és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy jelentős különbség lesz a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a szegmentációs folyamat rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A szegmentációt minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség) valamint a szegmentációs feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Leányvállalat Kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért, felülvizsgálatáért; a makroökonómiai szcenáriók meghatározását pedig az OTP Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Leányvállalat Kockázatkezelési területe és az OTP Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott összes paraméterről).

Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges.

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékesítés szakaszok szerint 2020. december 31-én:

Bruttó könyv szerinti érték / Névérték

2020	Könyv szerinti érték / Kitétség			Halmozott értékvesztés / Céltartalék						
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,										
követelések	1.148.743	1.150.113	1	118	-	1.377	1	111	-	1.489
Repó követelések	190.849	191.141	-	-	-	292	-	-	-	292
Jelzáloghitelek	3.311.651	2.729.387	522.312	174.137	70.809	10.486	29.970	101.972	42.566	184.994
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.342.003	3.758.377	604.480	167.402	31.744	43.544	67.479	98.800	10.177	220.000
Fogyasztási hitelek	2.689.621	2.317.004	397.170	318.448	13.988	42.050	75.111	232.138	7.690	356.989
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	521.578	391.810	141.197	34.721	4.105	5.671	17.982	24.654	1.948	50.255
Autófinanszírozási hitelek	362.425	292.973	71.576	8.370	3.219	1.732	3.746	5.735	2.500	13.713
Önkormányzati hitelek	447.564	445.039	5.501	616	=	2.668	653	271	=	3.592
Hitelek amortizált										
bekerülési értéken	11.674.842	9.934.590	1.742.236	703.694	123.865	106.151	194.941	463.570	64.881	829.543
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	857.452	183.719	33.606	965	4.141	8.103	12.188	170	24.602
Kamatozó egyéb átfogó										
eredményel szemben valós értéken										
értékelt értékpapírok ¹	2.101.384	2.099.713	1.671	-	-	6.856	128	-	-	6.984
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok	2.624.920	2.629.778	=	799	=	4.858	=	799	=	5.657
Pénzügyi eszközök összesen	18.791.878	16.862.787	1.927.627	738.217	124.830	123.675	203.173	476.668	65.051	868.567
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.151.051	3.034.782	141.527	5.827	-	19.914	8.632	2.539	-	31.085
Adott pénzügyi garanciák	796.961	777.513	28.646	5.065	-	10.044	1.450	2.769	-	14.263
Egyéb adott kötelezettségvállalások	954.544	931.515	28.214	4.277	=	7.339	973	1.150	=	9.462
Pénzügyi kötelezettségek										
összesen	4.902.556	4.743.810	198.387	15.169	=	37.297	11.055	6.458	=	54.810

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékesítés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékel értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékesítés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

Bruttó könyv szerinti érték / Névérték

2019	Halmozott értékvesztés / Céltartalék					Összesen	POCI	3. szakasz	2. szakasz	1. szakasz	Összesen	3. szakasz	2. szakasz	1. szakasz	Összesen	POCI	Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen												
Könyv szerinti érték / Kitejttség																	
Bankközi kihelyezések, követelések	342.922	147	29	-	343.400	451	22	5	451	22	5	22	451	22	5	-	478
Repó követelések	67.157	-	-	-	67.219	62	-	-	62	-	-	-	62	-	-	-	62
Jejtálohiteltek	2.882.136	134.459	203.089	19.760	3.032.412	6.877	4.926	4.926	6.877	4.926	4.926	99.533	38.940	99.533	38.940	150.276	
Közép- és nagyvállalati hiteltek	3.842.864	136.145	168.671	25.399	4.002.440	39.412	15.169	15.169	39.412	15.169	15.169	100.178	4.817	100.178	4.817	159.576	
Fogyaszti hiteltek	2.629.730	2.458.980	274.696	7.109	2.949.820	53.266	39.808	39.808	53.266	39.808	39.808	222.937	4.079	222.937	4.079	320.090	
Mikro- és kisvállalkozói hiteltek	408.813	371.093	38.668	4.116	449.005	5.656	4.934	4.934	5.656	4.934	4.934	28.469	1.133	28.469	1.133	40.192	
Autófinanszírozási hiteltek	306.228	272.230	6.189	4.362	317.133	1.922	1.286	1.286	1.922	1.286	1.286	4.904	2.793	4.904	2.793	10.905	
Önkormányzati hiteltek	343.750	3257	403	=	347.030	2.788	267	267	2.788	267	267	225	=	225	=	3.280	
Hiteltek amortizált bekerülési értéken	10.413.521	552.376	691.716	60.746	11.097.840	109.921	66.390	66.390	109.921	66.390	66.390	456.246	51.762	456.246	51.762	684.319	
Pénzügyi lízingkövetelés	969.263	86.222	26.967	1.759	982.853	3.805	2.383	2.383	3.805	2.383	2.383	7.320	82	7.320	82	13.590	
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékel értékpapírok ¹	2.386.632	-	-	-	2.386.632	2.927	-	-	2.927	-	-	-	-	-	-	-	2.927
Amortizált bekerülési értéken értékel értékpapírok	1.968.072	=	728	=	1.970.811	2.014	=	=	2.014	=	=	725	=	725	=	2.739	
Pénzügyi eszközök összesen	16.147.567	638.745	719.440	62.505	16.848.755	119.180	68.778	68.778	119.180	68.778	68.778	464.313	51.844	464.313	51.844	704.115	
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.955.152	37.380	4.447	-	2.979.568	21.254	1.497	1.497	21.254	1.497	1.497	1.665	-	1.665	-	24.416	
Adott pénzügyi garanciák	641.925	11.864	5.740	-	653.014	6.927	974	974	6.927	974	974	3.188	-	3.188	-	11.089	
Egyéb adott kötelezettségvállalások	601.412	4.478	8.110	=	612.640	8.316	257	257	8.316	257	257	2.655	=	2.655	=	11.228	
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.198.489	53.722	18.297	=	4.245.222	36.497	2.728	2.728	36.497	2.728	2.728	7.508	=	7.508	=	46.733	

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékesítés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékesítés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkezett- ésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitel- kockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezet módosításból származó változás (nettó)	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	119.180	141.735	-42.569	-185.201	84.111	-4.294	-56	10.769	123.675
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263	-	-12.805	-	-	3.564	1.377
Repó követelések	62	306	-	-	-76	-	-	-	292
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604	-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	106.151
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	4.141
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963	-	3.586	-	-	172	11.714
2. szakasz	68.778	57.383	-15.678	83.013	3.297	6.130	-98	348	203.173
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-	-	-	-	-	-4	1
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537	81.777	2.802	6.208	-98	-46	194.941
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78	-	398	8.103
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	128	-	-	-	128
3. szakasz	464.313	119.894	-99.345	99.117	-15.385	364	-92.476	186	476.668
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	45	-	-	44	111
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	1.17.198	-98.810	98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	463.570
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	12.188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	=	=	=	=	=	=	74	799
Pénzügyi eszközök értékesítése részösszesen	652.271	319.012	-157.592	-3.071	72.023	2.200	-92.630	11.303	803.516

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb árfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én [folytatás]:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkezett- ésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitel- kockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezet módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	51.844	16.933	-11.752	3.071	1.527	489	-735	3.674	65.051
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752	3.009	1.501	489	-735	3.674	64.881
Pénzügyi lízingkövetelés	82	=	=	62	26	=	=	=	170
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	704.115	335.945	-169.344	=	73.550	2.689	-93.365	14.977	868.567
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	36.497	20.712	-2.118	-900	-15.344	-453	-1.785	688	37.297
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.728	3.984	-458	351	4.474	237	-	-261	11.055
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	7.508	1.071	-570	549	-3.545	257	=	1.188	6.458
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	46.733	25.767	-3.146	=	-14.415	41	-1.785	1.615	54.810

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2019. december 31.-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkezé- ésből és vásárlásból származó növekedés	Keletkezésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitel- kockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezet módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	96.264	103.075	-26.715	-70.826	16.342	-5.070	-960	7.070	119.180
Bankközi kihelyezések, követelések	463	3.975	-144	-1	-1.165	9	-	-2.624	513
Hitelek amortizált bekerülési értéken	90.469	97.486	-25.619	-70.820	19.575	-5.079	-960	8.674	113.726
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	1.614	-952	-5	-2.068	-	-	1.020	4.941
2. szakasz	58.460	19.435	-14.881	-2.818	12.219	406	-388	-3.655	68.778
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	-	1	3	-	-	-13	5
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.448	19.433	-14.881	-2.824	12.221	406	-388	-3.642	68.773
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	5	-5	-	-	-	-
3. szakasz és POCI	532.691	28.342	-75.635	73.644	-16.854	4.647	-79.597	48.919	516.157
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	531.964	27.617	-74.853	73.644	-16.820	4.647	-79.597	48.808	515.410
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782	=	-34	=	=	111	725
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	687.415	150.852	-117.231	=	11.707	-17	-80.945	52.334	704.115

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

	Nyitó egyenleg	Keletkezett- ésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitel- kockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
2019									
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	16.460	-4.010	192	-2.120	-903	-1	5.422	36.497
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	1.188	-92	-265	-1.226	55	-1	248	2.728
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	3.775	3.283	-2.138	73	2.472	-163	-100	299	7.508
Pénzügyi kötelezettségek céltartalékja összesen	28.053	20.931	-6.240	=	-867	-1.011	-102	5.969	46.733

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

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

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2020. december 31-én: Japán, Kína, Málta, Szingapúr, Macedónia, Algéria, Portugália, Finnország, Szaud - Arabia, Litvánia, Qatar, Fehéroroszország, Dél-Afrikai Köztársaság, Tunézia, Örményország, Brazília, India, Szíria, Hong Kong, Dél-Korea, Jordánia, Észtország, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Nigéria, Vietnám, Pakisztáni Iszlám Köztársaság, Kirgizisztán, Szent Vincent, Seychelle-szigetek.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

	2020	2019
Ország	Hitelek valós értéken	
Magyarország	798.981	493.208
Bosznia-Hercegovina	2.535	2.581
Horvátország	<u>1.089</u>	<u>489</u>
Összesen	<u>802.605</u>	<u>496.278</u>

36.1.4. Biztosítékok, fedezetek

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

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

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

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

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

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

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 3,76%-kal csökkent, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,58%-kal nőtt 2020. december 31-én.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Átstrukturált hitelek

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

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

	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247	-	13.762	-	-	38.036
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-	-	11.428	-	60	12.721
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-	7	-	5	3.036	3.740
Egyéb kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	998	=	=	=	=	582	2.075
Összesen	535	36	528	9.183	2.162	8.001	7.247	7	25.190	5	3.678	56.572

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

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

¹ Moody's minősítése alapján.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

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

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-	959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	46.269	-	1.855.134
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.695	88.272
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336	39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	16.782	81.620
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	76.358
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	3.875	=	=	47	=	898	=	=	=	=	=	=	30.505	35.325
Összesen	20.639	8.215	3.875	100.772	124.927	193.041	2.336	1.009.167	254.083	979	213.010	18.166	69.248	46.269	71.982	2.136.709

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én

	Aa2	A1	A3	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	45.975	10.953	38.987	38.627	2.310.965	10.874	4.147	10.174	74.774	-	2.545.476	
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.619	10.527	-	-	-	-	49.486	74.632
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	=	=	=	=	10.469	=	10.469
Összesen	45.975	10.953	38.987	38.627	2.325.584	21.401	4.147	10.174	85.243	49.486	2.630.577	

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLEKLETE

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

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

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	30.070	23.715	-	11.211	6.198	-	71.194
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	27	41	52	18	30	6	18	-	-	7	877	1.076
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	38	-	50
Egyéb kamatozó értékpapírok	123	-	-	-	602	-	8.807	5.377	1.404	3.078	-	821	20.212
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	27	41	52	620	30	38.883	29.122	1.404	14.289	6.243	7.516	7.516
Összesen	123	27	41	52	620	30	38.883	29.122	1.404	14.289	6.243	9.214	100.048

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

	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	-	-	866	3.536	4.402
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.204	461	-	-	26.250	34.915
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	=	=	2.001	=	2.001
Összesen	8.204	461	866	2.001	29.786	41.318

¹ Moody's minősítése alapján.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

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

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	12.213	7.103	-	38.730	6.536	114.296	180.974	1.013.472	-	137.353	156.000	60.930	45.005	-	1.772.612
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	339.398	-	104.292	-	-	-	-	443.690
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	-	7.841	-	-	-	-	-	24.341	97.268
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.700	-	3.529	34.900	4.950	892	-	-	-	24.091	73.062
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	6.370	=	=	=	=	1.139	=	=	=	=	=	32.638	40.147
Összesen	12.213	7.103	6.370	38.730	11.236	179.382	184.503	1.396.750	4.950	242.537	156.000	60.930	45.005	81.070	2.426.779

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én

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

¹ Moody's minősítése alapján.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2020. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

	2020					
	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredményel szemben valós érteken értékel kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredményel szemben valós érteken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredményel szemben valós érteken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési érteken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyi lízingkövetelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredményel szemben kötelezően valós érteken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Részvények és részesedések	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	134.672	3.520	4.551	1.902	14.376	159.021
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.746.992	2.852.363	8.768.330	6.407.791	148.662	23.924.138
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alarendelt kölcsöntőke	2.843	-	6.838	267.083	-	276.764
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.624.811	2.546.832	1.425.729	841.308	10.496	20.449.176
NETTÓ POZÍCIÓ	-9.877.819²	305.531	7.342.601	5.566.483	138.166	3.474.962

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLEKLETE

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020	3 hónapon belső	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belső	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-473.510</u>	<u>-3.302.801</u>	<u>-441.330</u>	<u>-200.525</u>	<u>-31</u>	<u>-4.418.197</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>121.153</u>	<u>-222.141</u>	<u>90.682</u>	<u>46.397</u>	<u>-31</u>	<u>36.060</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-41.382</u>	<u>-118.914</u>	<u>-468.378</u>	<u>-88.720</u>	=	<u>-717.394</u>
Fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-41.196</u>	<u>-110.832</u>	<u>-299.039</u>	<u>84.389</u>	<u>=</u>	<u>-366.678</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>79.957</u>	<u>-332.973</u>	<u>-208.357</u>	<u>130.786</u>	<u>-31</u>	<u>-330.618</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	305.269	=	=	=	=	<u>305.269</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.919.658</u>	<u>898.972</u>	<u>767.964</u>	<u>234.929</u>	<u>99.878</u>	<u>4.921.401</u>

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

	2019					
	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénziárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.671.732	19.884	92.762	-	-	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszám. értékvesztés levonása után	151.893	65.792	110.150	16.206	1.257	345.298
Repó követelések	63.728	3.491	-	-	-	67.219
Eredményel szemben valós érteken értékelte kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredményel szemben valós érteken értékelte nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Eredményel szemben valós érteken értékeltek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelte értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Amortizált bekerülési érteken értékelte értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Hitelek amortizált bekerülési érteken	1.707.326	2.297.158	4.176.950	3.583.573	29.721	11.794.728
Pénzügyi lízingskövetelés	99.876	246.072	624.206	37.250	-	1.007.404
Eredményel szemben kötelezően valós érteken értékelte hitelek	6.602	20.160	113.724	358.665	-	499.151
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	109.999	3.826	3.233	405	18.748	136.211
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.292.848	3.366.695	7.229.569	5.037.264	142.673	20.069.049
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	285.246	61.745	334.553	143.979	-	825.523
Repó kötelezettségek	488	-	-	-	-	488
Eredményel szemben valós érteken értékelte pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	11.606	16.651	-	30.862
Ügyletek betétei	12.372.360	1.301.904	1.150.368	356.471	-	15.181.103
Kibocsátott értékpapírok	1.850	24.902	368.266	104	-	395.122
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.210	7.647	30.540	14.087	5	54.489
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	310.060	13.998	4.246	23	9.693	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	249.532	-	252.227
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12.975.586	1.412.124	1.899.579	780.847	9.698	17.077.834
NETTÓ POZÍCIÓ	-8.682.738²	1.954.571	5.329.990	4.256.417	132.975	2.991.215

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindameltett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

	2019					
36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.010.040	1.583.020	698.897	441.348	-	4.733.305
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.177.179</u>	<u>-1.255.660</u>	<u>-776.359</u>	<u>-352.566</u>	-234	<u>-4.561.998</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-167.139</u>	<u>327.360</u>	<u>-77.462</u>	<u>88.782</u>	<u>-234</u>	<u>171.307</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.253	94.227	151.825	156.010	-	404.315
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-8.737</u>	<u>-250.345</u>	<u>-231.794</u>	<u>-76.210</u>	=	<u>-567.086</u>
Fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-6.484</u>	<u>-156.118</u>	<u>-79.969</u>	<u>79.800</u>	<u>=</u>	<u>-162.771</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-173.623</u>	<u>171.242</u>	<u>-157.431</u>	<u>168.582</u>	<u>-234</u>	<u>8.536</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.240.364	337.644	351.136	92.511	5.457	3.027.112
Bankgarancia	164.575	281.387	259.246	145.286	116.155	966.649
Visszaigazolt akkreditívek	12.587	5.887	2.147	7.433	5.242	33.296
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	228.145	=	=	=	=	228.145
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.645.671</u>	<u>624.918</u>	<u>612.529</u>	<u>245.230</u>	<u>126.854</u>	<u>4.255.202</u>

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31-én

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

2019. december 31-én

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

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be, amelyek a Csoportban lévő entitások nem funkcionális devizanemeiből származik. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL and MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

36.4. Kamatlábckockázat-kezelés

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.4. Kamatliabckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én

ESZKÖZÖK

	1 hónapnál belüli		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 évnél több		Nem kamatozó		Összesen		Mindenkészen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénzüstárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzet Bankkal	150.707	777.104	1	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	168.850	1.283.869	321.566	2.110.746	2.432.312
fix kamatozású	149.701	679.634	-	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	-	-	151.709	729.407	881.116
változó kamatozású	1.006	97.470	1	-	-	-	-	-	-	-	168.850	1.283.869	168.850	1.283.869	1.452.719
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kifizetések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	240.397	339.537	104	103.038	665	194.919	2.003	5	124.478	7.633	19.253	116.711	386.900	761.843	1.148.743
fix kamatozású	220.155	197.680	104	102.080	665	194.919	2.003	-	124.478	5.750	-	-	222.927	500.434	723.361
változó kamatozású	20.242	141.857	-	958	-	-	-	-	-	1.883	19.253	116.711	144.720	144.698	289.418
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Répbé követelések	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fix kamatozású	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredményel szemben való érteken értékeltek kereskedési célú instrumentumok	1.261	9.247	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.270	8.463	2.473	1.267	11.185	45.387	56.572
fix kamatozású	355	8.721	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.254	8.463	-	-	7.790	43.504	51.384
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	16	-	2.473	1.267	922	526	1.448
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.740
Külföldön az eredményel szemben való érteken értékeltek nem kereskedési célú instrumentumok	-	4.487	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fix kamatozású	-	4.459	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredményel szemben való érteken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	-	-
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredményel szemben való érteken értékeltek értékpapírok	47.073	11.706	673	95.897	118.558	183.940	49.095	200.651	567.675	836.116	536	34.789	783.610	1.553.099	2.136.709
fix kamatozású	600	11.706	673	83.363	117.558	183.940	49.095	200.651	567.675	819.285	-	-	735.601	1.298.935	2.034.536
változó kamatozású	46.473	-	-	12.534	1.000	-	20	-	6.821	6.821	536	34.789	47.473	19.375	66.848
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.325
Amortizált bekerülési értéken értékeltek	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.844.129	199.766	-	-	2.280.058	344.862	2.624.920
fix kamatozású	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.837.751	199.766	-	-	2.273.660	344.862	2.618.522
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	6.398	-	-	-	6.398	-	6.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelzési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	656.665	4.758.061	340.558	1.115.958	52.487	998.326	49.217	349.978	1.723.813	1.442.688	125.865	61.226	2.948.605	8.726.237	11.674.842
fix kamatozású	68.714	854.962	2.048	264.431	13.026	488.106	36.198	288.272	772.219	806.553	-	-	892.205	2.702.324	3.584.529
változó kamatozású	587.951	3.903.099	338.510	851.527	39.461	510.220	13.019	61.706	951.594	636.135	125.865	61.226	1.930.535	5.982.687	7.893.222
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187.091
Pénzügyi lízing követelés	285.219	281.683	34.926	134.848	18	134.266	69.096	5.685	103.954	41.005	-	-	125.865	725.848	1.051.140
fix kamatozású	167.083	113.778	8.141	6.117	18	26.854	25.036	-	-	41.005	-	-	175.242	212.790	388.032
változó kamatozású	118.136	167.905	26.785	128.731	-	107.412	44.060	5.685	62.949	-	-	-	150.606	511.057	663.108
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.445
Eredményel szemben kifizetésen való érteken értékeltek hitelek	24.871	1.159	68	141	498	634	710	218	772.833	1.473	-	-	798.980	3.625	802.605
fix kamatozású	-	70	-	141	-	634	-	-	-	1.473	-	-	-	-	2.536
változó kamatozású	24.871	1.089	68	-	498	-	710	-	772.833	-	-	-	798.980	1.089	800.069
Származtatott pénzügyi instrumentumok	945.704	699.341	880.168	378.971	557.280	416.304	26.776	5.084	40.243	97.805	742.345	245.973	3.192.516	1.843.478	5.035.994
fix kamatozású	929.702	561.503	658.754	183.337	559.388	387.848	26.799	5.084	40.490	97.487	-	-	2.215.133	1.235.259	3.450.392
változó kamatozású	16.002	137.838	221.414	195.634	-2.108	28.456	-23	-	-247	318	742.345	245.973	235.038	362.246	597.284
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988.318
Egyéb pénzügyi eszközök	10.221	16.335	155	16	-	270	-	-	-	47	50.991	62.527	10.221	79.195	140.562
fix kamatozású	10.221	10.982	14	14	-	19	-	-	-	47	50.991	62.527	10.221	79.195	140.562
változó kamatozású	-	5.353	155	2	-	251	-	-	-	-	-	-	-	155	5.808
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.991	62.527	50.991	62.527	113.518

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

	KÖTELEZETTSÉGEK												Mind- összesen		
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó			Összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		HUF	Deviza
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	75.420	72.092	12.005	109.125	3.741	78.752	39.270	13.770	742.198	27.016	114	11.812	872.748	312.567	1.185.315
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó követelések	-	2.019	-	6.360	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	117.991	117.991
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	8.379	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménytel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	5.994	-	-	-	-	2.235	-	-	31.896	2.235	34.131
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	6.143.610	8.390.678	101.521	633.365	142.203	880.099	68.741	171.992	239.805	502.668	15.169	601.012	6.711.049	11.179.814	17.890.863
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	10	-	15.169	601.012	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	223.762	721	46.451	-	177.807	46	-	10	462.801	1.412	464.213
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.893	385.359	1.035.006	208.880	479.592	492.998	9.260	24.904	48.555	90.112	732.937	255.219	3.570.243	1.457.472	5.027.715
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.131	6.748	465	739	536	6.823	467	5.388	1.213	19.644	-	5.297	3.812	44.639	48.451
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	2.922	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.091	30.795	512	234	-	333	-	417	-	255	261.223	92.042	265.826	124.076	389.902
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	-	392	392
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Álárendelt kölcsöntőke	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	5.781	-	-	-	274.704	274.704
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-4.972.655	-1.902.366	95.740	820.640	-85.929	209.242	363.050	460.657	3.874.548	2.063.479	131.544	863.825	-593.702	2.515.477	1.921.775

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én [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		Műnd- összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
KÖTELEZETTSÉGEK																
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	265.224	84.798	2.633	130.754	5.086	112.533	1.834	78.312	103.826	18.079	19	9.813	378.622	434.289	812.911	
fix kamatozású	212.975	78.022	2.633	63.143	5.085	27.300	1.834	76.875	103.826	17.715	-	-	326.353	263.055	589.408	
változó kamatozású	52.249	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	364	-	-	-	52.250	161.421	213.671	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832	
Repülőkövetelések	488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
változó kamatozású	488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eredményel szembeni valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	28.862	2.000	30.862	
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102	
változó kamatozású	28.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.760	-	28.760	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	2.000	2.000	
Ügyfelek betétei	5.124.112	6.546.522	183.647	570.419	127.494	830.168	45.174	325.413	239.092	426.589	37.258	715.420	5.756.777	9.414.531	15.171.308	
fix kamatozású	434.026	2.729.694	183.647	570.286	127.494	828.984	45.174	325.411	239.092	426.583	-	-	1.029.433	4.880.958	5.910.391	
változó kamatozású	4.690.086	3.816.828	-	133	-	1.184	-	2	6	-	37.258	715.420	4.690.086	3.818.153	8.508.239	
nem kamatozó	16.708	592	144.381	1.273	8.347	1.936	112.697	-	106.267	53	898	15	37.258	715.420	752.678	
Kibocsátott értékpapírok	218	40	-	8	6.901	-	112.697	-	106.267	53	-	-	226.083	101	226.184	
fix kamatozású	16.490	552	144.381	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	162.317	3.753	166.070	
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	15	-	-	913	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.275.341	129.626	828.476	357.746	623.403	588.552	281.358	8.789	37.297	72.359	370.245	167.431	3.416.120	1.324.503	4.740.623	
fix kamatozású	1.224.793	123.378	687.545	341.726	623.287	567.367	281.358	8.789	37.297	72.148	-	-	2.854.280	1.113.408	3.967.688	
változó kamatozású	50.548	6.248	140.931	16.020	116	21.185	-	-	211	-	370.245	167.431	191.595	43.664	235.259	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lézingsgel kapcsolatos kötelezettségek	1.252	4.951	126	1.113	1.120	7.393	924	6.082	5	24.800	99	6.329	3.526	50.668	54.194	
fix kamatozású	1.252	4.878	126	902	1.120	6.551	924	5.026	5	21.374	-	-	3.427	38.731	42.158	
változó kamatozású	-	73	-	211	-	842	-	1.056	-	3.426	-	-	-	5.608	5.608	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.920	171	575	1.816	-	2.039	-	255	-	503	230.989	96.752	236.484	101.536	338.020	
fix kamatozású	4.177	136	-	1.816	-	2.039	-	239	-	503	-	-	4.177	4.733	8.910	
változó kamatozású	743	35	575	-	-	-	16	-	-	-	230.989	96.752	1.318	51	1.369	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327.741
fix kamatozású	-	-	-	-	-	166.602	-	-	-	5.397	-	5	-	-	249.938	249.938
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	5.397	-	-	-	-	5.397	5.397
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
Nettó pozíció	-4.897.284	-1.490.668	494.151	680.093	991.731	411.115	-85.850	562.211	2.929.632	1.630.744	-2.751	474.961	-570.371	2.268.456	1.698.085	

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatotott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36.2., 36.3. és 36.4. sz. jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelölt VaR-t. Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2020	2019
Devizaárfolyam	1.530	479
Kamatláb	146	172
Tőkeinstrumentumok	141	21
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>1.817</u>	<u>672</u>

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

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4. jegyzet tartalmazza.

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	Millió forintban 2020	Millió forintban 2019
1%	-5.900	-12.200
5%	-4.100	-8.400
25%	-1.700	-3.500
50%	-200	-400
25%	1.200	2.600
5%	3.200	6.800
1%	4.600	9.700

Megjegyzések:

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

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

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.301 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.205 millió forint 2019. december 31.-én) 5.732 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.060 millió forint 2019. december 31.-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 584 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 2.329 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31.-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2019. december 31.-én 223 millió forint valószínű scenárió, illetve 2.670 millió forint alternatív scenárió).

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

36.5.4. 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 szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

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

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2020-as, mind pedig a 2019-es évben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,8%, míg a 2020. december 31-i mutatója 17,7% volt. A szavatoló tőke összege 2.390.688 millió forint 2019. december 31-én, 2.669.806 millió forint 2020. december 31-én, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.140.976 millió forint volt 2019. december 31-én, míg 1.203.751 millió forint 2020. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2020	2019
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	<i>2.316.118</i>	<i>2.055.106</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.342.166	2.208.519
Valós érték korrekció	33.991	49.501
Egyéb tőkeelemek	39.204	-33.225
Nem ellenőrzött részesedések	1.795	2.571
Visszavásárolt saját részvények	-145.939	-60.931
Goodwill és egyéb immateriális javak	-174.997	-230.017
Egyéb kiigazítások	191.898	90.688
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járuelkos tőke (Tier 2)</i>	<i>353.688</i>	<i>335.582</i>
Kölcsöntőke elemek	263.439	244.536
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	314	1.111
Szavatoló tőke¹	<u>2.669.806</u>	<u>2.390.688</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.071.163	1.002.390
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	19.170	15.905
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>113.418</u>	<u>122.681</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>1.203.751</u>	<u>1.140.976</u>
Többlet tőke	<u>1.466.055</u>	<u>1.249.712</u>
CET 1 mutató	15,40%	14,40%
Tier 1 mutató	15,40%	14,40%
Tőkemegfelelési mutató	<u>17,70%</u>	<u>16,80%</u>

¹ A COVID 19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében az MNB ajánlása alapján a bankok 2021. szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkéből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. A végső kifizetendő osztalék összegéről a Közgyűlés dönt majd, így az összeg eltérhet az itt levontól és emiatt a tőkemegfelelési mutató is módosulhat.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

36.6. Tőkekemenedzsment [folytatás]

Basel III

Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2020.december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsorolásakor	Valós érték átsorolásakor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	1.069	1.087	2%-3%	28

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.

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

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

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivézetve

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

A Csoport 2020. december 31-én és 2019-ben mintegy 109.612 millió forint és 111 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek” soron.

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

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

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

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

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 34.894 millió forint és 28.650 millió forint volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én. (lásd a 24. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

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

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLEKLETE

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

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára		Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
		2015. év után		2016. év után		2017. év után		2017. év után	
2016	4.892	2.500	6.892	-	7.200	2.500	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	7.200	2.500	9.200	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	7.200	3.000	9.200	8.064	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	7.200	3.500	9.200	8.064	10.064
2020	-	-	-	7.200	7.200	4.000	9.200	8.064	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	-	8.064	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	-	8.064	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára		Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom
		2018. év után		2019. év után		2019. év után		2019. év után
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	4.000	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	9.553	4.000	11.553	11.553
2026	-	-	-	-	-	-	4.000	11.553

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

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

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

	Jóváhagyott részvényt mennyiség	2020. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (forintban)	Lejárt darabszám	2020. december 31-ig lehívható
2017-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

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

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

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

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

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

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (forintban)	Lejárt darabszám	2020. december 31-én lehívható
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-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

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

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

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

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

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.394 millió forint és 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíj-ellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

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

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

Meghatározott juttatási program [folytatás]

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

Az eredményben elszámolt összegek

	2020	2019
Tárgydíszaki szolgálat költsége	402	290
Nettó kamat ráfordítás	66	75
Aktuáriusi veszteség	14	29
Múltbeli szolgálat költsége	<u>-274</u>	<u>-5</u>
Összesen	<u>208</u>	<u>389</u>

Aktuáriusi feltételezések

Az alábbiak a legfontosabb aktuáriusi feltételezések

	2020	2019
Diszkontráta	0,46%-3%	0,46%-3,5%
Jövőbeni fizetésemelések	0,4%-5%	0,0%-5%

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

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	10.093	8.453
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	870	636
Végkielégítések	508	40
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	35
Összesen	<u>14.090</u>	<u>11.896</u>

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

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

	2020	2019
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	55.517
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	36.758	27.708
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	361	666

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

A folyószámla hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	130	153
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	21	4
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>159</u>	=
Összesen	<u>310</u>	<u>157</u>

A MasterCard Arany / Master Card Bonus Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A MasterCard Classic / Master Card Bonus hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2	-
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	<u>1</u>	=
Összesen	<u>3</u>	=

A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	48	39
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	<u>5</u>	<u>2</u>
Összesen	<u>53</u>	<u>41</u>

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

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

A AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	3	7
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	-	<u>33</u>
Összesen	<u>3</u>	<u>40</u>

A Visa Infinite / AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A Banknál lévő lombard hitel és személyi kölcsön összege:

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

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

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

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

	2020	2019
Igazgatósági tagok	2.502	3.060
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>204</u>	<u>227</u>
Összesen	<u>2.706</u>	<u>3.287</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsoló felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

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

41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni más stratégiaileg kiemelt piacokra. A tranzakció zárásával a felek közelebb kerültek stratégiai céljaik megvalósításához. A piaci szttenderdeknek megfelelően az Eladó által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az OTP Csoport elvégezte a leánybankok átvilágítását, majd az Eladó által meghatározott folyamat szerint, egy többkörös licitet követően kerültek kiválasztásra a megvásárolt entitások. Az elvi megállapodást követően a felek véglegesítették az adásvételi szerződés részleteit, amit aztán szerződésben rögzítettek.

Minden akvizíciós döntést egy átfogó átvilágítás előzött meg, amiben az átvilágítás főbb megállapításai, a piaci környezet, a célpont múltbeli teljesítménye, illetve a zárás utáni időszakra vonatkozó üzleti terv alapján meghatározásra került a célpont várható profittermelő képessége, és ehhez kapcsolódóan a vételár reális sávja. Ezt követően a menedzsment egyéb stratégiai szempontokat is figyelembe véve határozta meg az ajánlott vételárat. A piaci helyzetből fakadó várható költségszinergiák és együttes eredménytermelő képesség felmérése, a piacra jellemző marzsok nagysága valamint egyéb stratégiai megfontolások (piaci részesedés megszerzése, növelése) együttesen indokolják egy akvirált társaság pozitív vagy negatív goodwilllel történő vásárlását. Az egyedi vételárak az eladóval történt megállapodás alapján nem kerültek nyilvánosságra, az összevont csoportszintű vételár 460.077 millió forint volt.

2019. december 13-án megtörtént a szlovén tranzakció pénzügyi zárása – a 2019. május 2-án aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint egyéb leányvállalatai az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 decemberétől.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása – 2019. február 5-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

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

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása – a 2018. december 19-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a **Société Générale banka Srbija a.d. Beograd** („SGS”), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 szeptemberétől.

Az OTP Bank és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a **Banka Societe Generale Albania SH.A.** 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

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

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

41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

A bolgár Expressbank AD beolvadt a DSK Bank AD társaságba, melyet a bolgár Cégbíróság 2020. április 30-án bejegyzett. A teljes banki rendszerek és információk egyesítése 2020. május 4-én történt meg. A montenegrói Podgorička Banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt anyabankjába, melynek neve a beolvadás után Cmgoraska Komercijalna Banka AD Podgorica lett.

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

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Pénziárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-86.661	-8.171	-48.951	-123.247	-35.048	-119.589
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-177	-74.906	-733	-13	-3.951	-113.360
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5.148	-56	-673	-3.706	-	-20.110
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-93.807	-	-10.272	-106.992	-50.424	-116.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-997.417	-96.837	-127.867	-694.521	-125.400	-793.134
Eredményel szemben kötelezőben valós értéken értékelt hitelek	-2.586	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-	-	-	-	-	-803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-83.625	-17.050	-	-5.402	-	-
Tárgyi eszközök	-11.896	-3.424	-3.095	-10.052	-626	-19.178
Immateriális javak	-14.874	-879	-1.224	-11.457	-1.746	-15.793
Használati jog eszközök	-1.905	-1.733	-263	-2.430	-1.256	-4.838
Befektetési célú ingatlanok	-300	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-10.289	-1.013	-751	-5.062	-1.373	-5.487
Eszközök összesen	-1.308.685	-204.069	-193.829	-962.882	-219.824	-1.209.078

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

41. SZ. JEGYZET: AKVÍZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	SKB Banka d.d.	Mobiasbanca -	Podgorička banka	OTP Banka Srbija	Banka OTP	Expressbank
	Ljubljana Csoport	OTP Group S.A.	AD Podgorica	AD. Beograd Csoport	Albania S.H.A.	Csoport
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	260.395	15.870	30.518	229.216	18.762	139.753
Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	2.005	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	886.419	152.145	127.663	541.005	175.534	874.910
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	3.497
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	3.016	-	-	-	-	-
Lízing kötelezettség	1.909	-	246	2.422	1.257	4.838
Egyéb kötelezettségek	16.976	3.305	11.739	16.425	1.838	16.886
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	-	24.244	-	3.878
Kötelezettségek összesen	1.170.720	171.320	170.166	813.312	197.391	1.043.762
Nettó eszközérték	-137.965	-32.749	-23.663	-149.570	-22.433	-165.316
Nettó eszközérték összesen	2019					
Nem ellenőrzött részesedések	-531.696					
Nem ellenőrzött részesedések	4.103 ¹					
Negatív goodwill	67.516					
Nettó pénzügyi szükséglet	-460.077					

¹ A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

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

41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás¹
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	-	-	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	5.309	1.508	778
Podgorička banka AD Podgorica	3.991	691	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	9.820	2.720	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	7.418	1.173	1.606
Expressbank Csoport	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>60.742</u>	<u>22.774</u>	<u>16.696</u>

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már 2019. év elejétől megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás¹
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	30.254	21.350	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	11.553	4.255	778
Podgorička banka AD Podgorica	8.574	2.755	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	39.195	18.519	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	9.944	2.075	1.606
Expressbank Csoport	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>133.724</u>	<u>65.636</u>	<u>16.696</u>

Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
SKB Bank d.d. Ljubljana	12.614.965	törzsrészvény	99,72%
SKB Leasing d.o.o.	-	-	100,00%
SKB Leasing Select d.o.o.	-	-	100,00%
Mobiasbanca-OTP Group SA	9.669.155	törzsrészvény	96,69%
Podgorička banka AD Podgorica	87.602	törzsrészvény	90,56%
OTP Banka Srbija AD. Beograd	5.331.016	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	-	-	100,00%
OTP Osiguranje ADO Beograd	305.408	törzsrészvény	100,00%
Banka OTP Albania	67.409	törzsrészvény	100,00%
Expressbank AD.	33.584.555	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing EOOD	-	-	100,00%
Express Factoring EOOD	-	-	100,00%
Express Life Insurance Joint-Stock Company	29.918	törzsrészvény	100,00%

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

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

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

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

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

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

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

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2020	2019	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	99,66%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

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

Társult és közös vezetési vállalkozások¹

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

2020	<i>Szallas.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft. ²</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	5.855	3.883	2.856	12.594
Kötelezettségek	1.358	4.629	147	6.134
Saját tőke	4.497	-746	2.709	6.460
Összes bevétel	3.833	2.386	1.531	7.750
Tulajdoni arány	47,4%	24,6%	25,0%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

Tevékenység:

Szállás.hu Kft.	Világháló portál szolgáltatás.
D-ÉG Thermoset Kft.	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme.
Company for Cash Services Ltd.	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás.

2019	<i>Szallas.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft. ²</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	4.939	3.883	2.736	11.558
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	6.244
Saját tőke	3.510	-746	2.550	5.314
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	7.106
Tulajdoni arány	50,0%	24,6%	25,0%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2020	2019
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.811	37.320

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

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

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

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségét.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2020	2019
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	259.416	412.241
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.004</u>	<u>1.576</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	259.416	412.241
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.003</u>	<u>1.575</u>
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	2020	2019
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	253.826	416.909
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>982</u>	<u>1.594</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	253.826	416.909
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>982</u>	<u>1.593</u>
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	2020	2019
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	5.590	-4.668
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>22</u>	<u>-18</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	5.590	-4.668
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>22</u>	<u>-18</u>

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

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

	2020	2019
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	21.538.456	18.406.711
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>258.461.554</u>	<u>261.593.299</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	81.534	67.694
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>258.543.088</u>	<u>261.660.993</u>

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

2020	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325 ²	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyi lízing követelés	54.046	-	-9.972	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739 ³	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-628 ³	13.734	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>872.736</u>	<u>55.824</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.718	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-90.065</u>	<u>235.300</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>782.671</u>	<u>291.124</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>

¹ Mind a 2020, mind a 2019-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opció Programhoz kapcsolódik.

² A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvételre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

³ Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

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

2019	Kamateredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.521	-	235	-
Repó követelések	788	-	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.542	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	202	1.914	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	46.521	8.485 ¹	-153	30.224
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	598.534	22.541	-40.271	-
Pénzügyi lízing követelés	40.914	-	-4.440	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	17.509	-2.131	-2.953	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672 ²	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	773 ²	-996	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>783.939</u>	<u>33.069</u>	<u>-47.140</u>	<u>30.224</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.842	-	-	-
Repó kötelezettségek	-148	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.743	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-84.898</u>	<u>228.918</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>699.041</u>	<u>261.987</u>	<u>-47.140</u>	<u>30.224</u>

¹ 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 47. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	2.432.312	1.784.378	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	1.150.081	342.922	316.298
Repó követelések	190.849	191.149	67.157	67.157
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	234.007	251.990	251.990
<i>Az eredményel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	56.572	56.572	100.048	100.048
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	117.623	117.623	110.624	110.624
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	57.577	57.577	39.317	39.317
<i>Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.235	2.235	2.001	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.136.709	2.426.779	2.426.779
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	2.384.933	1.968.072	2.087.633
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	11.674.842	12.802.818	10.413.521	11.113.687
Pénzügyi lízingkövetelések	1.051.140	1.070.528	969.263	969.263
Eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	802.605	496.278	496.278
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	6.820	7.463	7.463
Egyéb pénzügyi eszközök	140.562	140.562	123.053	123.053
Pénzügyi eszközök összesen	22.443.509	23.352.524	18.850.876	19.643.979
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.185.315	1.172.036	812.911	1.070.948
Repó kötelezettségek	117.991	119.927	488	488
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	34.131	30.862	30.862
Ügyfelek betétei	17.890.863	17.905.676	15.171.308	15.240.968
Kibocsátott értékpapírok	464.213	529.723	393.167	494.196
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	104.823	86.743	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	11.341	10.709	10.709
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	48.451	48.451	54.194	54.194
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	389.902	389.902	338.020	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	265.679	249.938	237.381
Pénzügyi kötelezettségek összesen	20.521.734	20.581.689	17.148.340	17.564.509

¹ Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

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

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

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

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2020		2019	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	641	-5.334	3.758	-8.839
Tőkecsérés kamatswap	6.179	-6.007	3.705	-1.870
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.709</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.709</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

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

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	-
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belüli	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza kockázat	CCIRS	EUR/HUF					
			Névérték	1	92	123	613	-
			Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-
			RON/HUF	-	-	-	1.550	1.550
			Névérték	-	-	-	72,6	-
			Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-
			RUB/HUF	-	-	-	4.100	4.100
			Névérték	-	-	-	4,46	-
			Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-
Egyéb		IRS						
			HUF	-	-183	6.940	8.342	15.099
			Névérték	-	-	-	-	-

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belüli	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS	HUF					
			Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510
			Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%
			EUR					
			Névérték	-	20	-	177	27
			Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2019. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		USD						
		Névérték	-	8	437	29	474	
		Átlagos kamatláb (%)	-	2.64%	1.92%	2.35%		
		RUB						
		Névérték	-	-	2.100	-	2.100	
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	7,38%	-		
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	2	15	14	31	
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1.60%	-1.63%	-1.66%		
		Átlagos árfolyam	-	310,37	309,79	308,69		
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza kockázat	CCIRS						
		RON/HUF						
		Névérték	-	150	1.050	-	1.200	
		Átlagos árfolyam	-	67,50	68,83	-		
		RUB/HUF						
		Névérték	-	2.000	9.100	-	11.100	
		Átlagos árfolyam	-	4,20	4,33	-		
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	13.644	15.763	-	29.097	
			-310					

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLEKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

Fedezeti típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31-ével zárult évben
Valós érték fedezeti ügylet				Eszközök		
	IRS	Kamatkockázat	468.574	111	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.874	-	Fedezeti célú származékos	-36
	CCIRS	Deviza kockázat	438.401	6.179	Fedezeti célú származékos	-809
	IRS	Egyéb	<u>16.224</u>	<u>530</u>	pénzügyi instrumentumok	<u>2</u>
			<u>932.073</u>	<u>6.820</u>	pénzügyi instrumentumok	<u>-1.213</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen						

2019. december 31-én

Fedezeti típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
Valós érték fedezeti ügylet				Eszközök		
	IRS	Kamatkockázat	687.820	2.251	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	11.681	-	Fedezeti célú származékos	-103
	CCIRS	Deviza kockázat	137.390	3.705	pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	<u>30.983</u>	<u>1.507</u>	pénzügyi instrumentumok	<u>7</u>
			<u>867.874</u>	<u>7.463</u>	pénzügyi instrumentumok	<u>-26</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen						

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

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

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2019. december 31-ével zárult évben	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Kötelezettségek
Valós érték fedezeti ügyletek				
- Hitelek	Kamatkockázat	36.709	-	521
- Államkötvények	Kamatkockázat	578.026	-	109
- Államkötvények	Kamatkockázat	144.234	-	1.074
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	85.231	-	166
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	12.242	-	2
- Hitelek	Deviza kockázat	136.088	-	1.465
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		992.530	-29.018	3.337
				-5.765
				-5.765

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

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

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

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konszolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei 2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezeti ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei		millió EUR		millió HUF
Külföldi társaságok devizaeszközei	Deviza kockázat	310 ¹	OTP HB Perpet kötvény	2.776,3

¹ Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko, a.s., Cmogorska Komercijalna Banka AD.

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	67.820	156.090	10.097
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	56.572	30.333	26.227	12
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	117.623	388	117.235	-
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	57.577	37.099	10.393	10.085 ¹
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906 ²
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.820	-	6.820	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.180.141</u>	<u>1.206.730</u>	<u>1.107.427</u>	<u>865.984</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.341	-	11.341	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>150.295</u>	<u>1.386</u>	<u>117.013</u>	<u>31.896</u>

¹ A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

² A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2019	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	251.990	105.246	143.233	3.511
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	100.048	75.963	24.085	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	110.624	6	110.618	-
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	39.317	29.277	6.529	3.511
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.001	-	2.001	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695 ¹
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	496.278	490	2.581	493.207
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	7.463	-	7.463	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.182.510</u>	<u>1.697.618</u>	<u>928.479</u>	<u>556.413</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	-	2.001	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	86.743	249	86.494	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	10.709	-	10.709	-
Valós értéken értékelt pénzügyi				
kötelezettségek összesen	<u>128.314</u>	<u>249</u>	<u>99.204</u>	<u>28.861</u>

¹ A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségi részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelte pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2020	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelte kereskedési célú értékpapírok	3.511	-	-	-5.043	-362	9.973	2.018	-	10.097
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	1.637	-10.812	4.870	-	56.906
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelte hitelek	493.207	=	333.908	-21.397	-6.737	=	-	-	798.981
Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen	556.413	11.076	333.908	-35.838	-5.462	-839	6.888	=	865.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	28.861	=	=	-1.689	-1.270	=	-	5.994	31.896
Valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen	28.861	=	=	-1.689	-1.270	=	=	5.994	31.896

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

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

2019	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegészítés / Lezárás (-)	Kiegészítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	3.511	-	-	-	-	-	-	3.511
Egyéb árfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10.690	47.213	949	-217	-1.295	-	-	2.355	-	59.695
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	263.534	=	266.091	-30.513	=	-5.905	=	=	=	493.207
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	274.224	47.213	270.551	-30.730	-1.295	-5.905	=	2.355	=	556.413
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32.231	=	=	-3.349	=	=	=	-21	=	28.861
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	32.231	=	=	-3.349	=	=	=	-21	=	28.861

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

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

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

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

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

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

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévtől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévtől az OTP Kártyagyártó Zrt., OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicom Zrt., az OTP Ingatlanlízing Zrt., (mely 2019 első negyedévtől kikerült); 2019 első negyedévtől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. és 2020 első negyedévtől az OTP eBIZ Zrt. részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

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

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

2019 első negyedévtől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévtől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is. A bulgáriai Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

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

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévtől tartalmazza az újonnan akvizált Podgoricka banka AD eredményét és állományát. A Podgoricka banka a.d. 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska Komercijalna Banka a.d.-ba.

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

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

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

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

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

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

Korrekción tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatásuk:

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett. 2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a Csoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszairások miatt, amely főként az OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszairásának köszönhető.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenérték-hatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévéől a román leánybank által fizetett banki különadó is itt kerül bemutatásra. Emellett ezen a soron a 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, az újonnan akvizált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis amortizáció) valamint a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások.

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

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2020. december 31-én

A Csoport üzleti tevékenységének leírása	2020. december 31-én		2019. december 31-én		2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én	2020. december 31-én	2019. december 31-én						
	Millió forint	Millió forint	Millió forint	Millió forint																						
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004					
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Magyarországon	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004				
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Külföldön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Magyarországon	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004		
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Külföldön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Magyarországon	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Külföldön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Magyarországon	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Külföldön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Magyarországon	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004	59 004
OTP Csoport: Kereskedelmi és szolgáltatási tevékenység - Külföldön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. A táblázat a vállalatok és a csoport tagjainak pénzügyi adatait tartalmazza. A táblázatban szereplő adatok a vállalatok és a csoport tagjainak pénzügyi adatainak konszolidált eredményéből származnak. A táblázatban szereplő adatok a vállalatok és a csoport tagjainak pénzügyi adatainak konszolidált eredményéből származnak.

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

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

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

Ezeket, a várhatóan 12 hónapon belül értékesítendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, mind az eredménykimutatásban.

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

	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2	-
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	244	221
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.188	1.143
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.410	4.122
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.031	719
Tárgyi eszközök nettó értéke	92	88
Használati jog nettó értéke	42	62
Egyéb eszközök nettó értéke	<u>61</u>	<u>79</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	<u>6.070</u>	<u>6.434</u>
Lízing kötelezettség	44	63
Egyéb kötelezettségek	<u>5.442</u>	<u>5.098</u>
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	<u>5.486</u>	<u>5.161</u>
	2020	2019
Bevételek	1.548	2.029
Ráfordítások	<u>-1.334</u>	<u>-1.733</u>
Adózás előtti eredmény	<u>214</u>	<u>296</u>
OTP Osiguranje d.d. társasági adóráfordítása	<u>-15</u>	<u>-25</u>
Megszűnő tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	<u>199</u>	<u>271</u>

A horvát biztosító társaság a Csoport működési tevékenységéhez 431 millió forinttal, a Csoport befektetési tevékenységéhez 327 millió forinttal, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig 232 millió forinttal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 988 millió forinttal módosítottak 2020. december 31-én.

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

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

49. SZ. JEGYZET: MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) [folytatás]

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

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

A 2020-as és 2019-es évben a szlovákiai leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint és -48.377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint és -1.197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan 86.281 millió forint és -1.086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet -67.767 millió forinttal és 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

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

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

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

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

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

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

1) Hitelezési veszteségek tartalék szintje

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

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

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

2) A horvát Legfelsőbb Bíróság ítélete

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

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