

OTP Bank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 11.154.394 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 92.474 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

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

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett 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 az egyedi pénzügyi kimutatás 10., 30., és 35.1 jegyzetében)</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg. A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.541.430 millió forint bruttó hitelállományt és 123.670 millió forint hitelezési veszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitétségek 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 Bank által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése; - a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitétségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők segítségével újrakalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző scenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági 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>	<ul style="list-style-type: none"> - hitelfortfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és - a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.
---	--

Egyéb információk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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

Továbbá:

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

véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja


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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2021. március 17.



.....
Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 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
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**

**A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2020. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. Számvitel	11
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	13
2.1. Alkalmazott alapelvek	13
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	13
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás	13
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	13
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14
2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16
2.8. Nettósítás	16
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum	16
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	17
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	18
2.12. Értékvesztés	19
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre	21
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	22
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak	22
2.16. Készletek	22
2.17. Befektetési célú ingatlanok	22
2.18. Pénzügyi kötelezettségek	23
2.19. Lízing	23
2.20. Jegyzett tőke	24
2.21. Visszavásárolt saját részvények	24
2.22. Kamatbevételek és kamatráfordítások	24
2.23. Díjak és jutalékok	24
2.24. Osztalékbevételek	24
2.25. Társasági adó	24
2.26. Banki különadó	24
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek	25
2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások	25
2.29. Egyedi cash flow kimutatás	25
2.30. Szegmens információk	25

2.31.	Összehasonlító adatok	26
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR	29
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	29
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	29
3.3.	Céltartalékok.....	29
3.4.	Üzleti modell	29
4. SZ. JEGYZET:	COVID-19 (millió Ft-ban).....	30
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban).....	33
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban).....	33
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	34
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	35
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	36
10. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	38
11. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	40
12. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	43
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)	44
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)	46
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	46
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	47
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	48
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	48
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	49
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	49
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	54
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	54
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	54
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	55
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)	56
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	56
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	57
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	62
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	63
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	64
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	64
32. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	67
33. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban).....	68

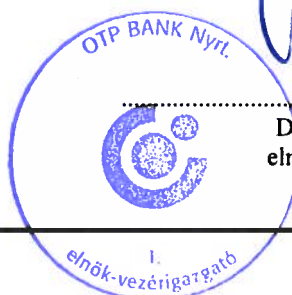
34. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	70
35. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	71
35.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	71
35.2.	<i>Eszközök és források lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i>	84
35.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i>	87
35.4.	<i>Kamatláb-kockázat-kezelés</i>	87
35.5.	<i>Piaci kockázat</i>	94
35.6.	<i>Tőkemenedzsment</i>	96
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA.....	98
37. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	99
38. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)	100
39. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	104
39.1	A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya.....	104
39.2	A Banknál elhelyezett betétek állománya.....	104
39.3.	Kamatbevételek	105
39.4.	Kamatráfordítások ¹	105
39.5.	Jutalékbevételek.....	105
39.6.	Jutalék-ráfordítások	105
39.7.	OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók.....	106
39.8.	OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók	106
39.9.	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:	106
39.10.	Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók	106
40. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	108
41. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	109
42. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	110
43. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK	111
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	113
45. SZ. JEGYZET:	A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	125
46. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPIÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	125



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

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

Budapest, 2021. március 17.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Horváth Tamás, regisztrációs száma: 003449.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2020	2019
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>2%</u>	<u>0%</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 teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 364 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank fiókjainak száma	2020	2019
	364	370

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:

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

1.2. Számvetel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konzolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

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

¹ First In First Out

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

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

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

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

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezelve.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

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

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

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

Az hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

¹ First In First Out

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés****A szerződéses cash flow-k módosítása**

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

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

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

2.12. Értékvesztés

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

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

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

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

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

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

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

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

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

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Immateriális javak

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

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

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

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.19. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingössztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

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

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

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

2.20. Jegyzett tőke

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

2.21. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.22. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

2.23. Díjak és jutalékok

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

2.24. Osztalékbevételek

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

2.25. Társasági adó

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

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

2.26. Banki különadó

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

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

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeni kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelni tüzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

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

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

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

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

2.30. Szegmens információk

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.31. Összehasonlító adatok****Egyes támogatott lakossági hitelek valamint a devizamarzs eredmény besorolásának és értékelési politikájának változtatása**

A Bank 2020-ban megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelt, 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.

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

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összeállításánál úgy mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna. A Bank a következőkben bemutatott módosításokat hajtott 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 valóban értékelt értékelési kategória eredménytételének megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlanlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valóban 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 valóban értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valóban 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 valóban 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 törzsrészesvényre 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.

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

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

2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

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

A módosításban érintett jegyzetek listája

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]**

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

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

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

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 35.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

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

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

3.4. Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

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

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

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

- 2020 március 16-án az MNB közölte, hogy az elfogadható fedezeti kör teljesítő nagyvállalati hitelekkel való kibővítéséről döntött. 2020. május 11-től az MNB az 1 milliárd forint és afölötti fennálló követeléseket tekinti elfogadható nagyvállalati követelésnek.
- Az MNB 2020. március 17-től, a hétfőnként változatlanul meghirdetésre kerülő 1, 3, 6 és 12 hónapos tenderek mellett, visszavonásig napi rendszerességgel hirdetett meg 1 hetes futamidejű forintlikviditást nyújtó devizaswap-tendert a megfelelő szintű bankrendszeri likviditás biztosítása érdekében.
- 2020. március 18-án a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számos intézkedést hozott a bankok működésének támogatására és a bankrendszer erősítésére, többek között az MNB felszólította a bankokat és azok tulajdonosait, hogy szeptember végéig ne történjen osztalék jóváhagyás vagy kifizetés.
- 2020. március 18-án a Miniszterelnök gazdaság- és munkahelyvédelmi intézkedéseket jelentett be. A lépések – többek között – tartalmazzák:
 - a hitelek tőke- és kamatfizetési kötelezettségének általános érvényű felfüggesztését (moratórium);
 - THM plafon bevezetését az újonnan folyósított fogyasztási hitelek esetében. A megjelent 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 hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.
 - a rövid lejáratú vállalozási hitelek június 30-ig történő meghosszabbítását.
- A 47/2020. (III. 18.) számú, valamint a 62/2020. (III. 24.) számú Kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órakeres 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 törlesztőrészekkel 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 törlesztőrészek 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 alapkammattal egyezik meg.
- 2020. április 1-jén az MNB a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek (O-SII) 2020. július 1-jétől történő feloldásáról döntött. Az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket. A döntés meghozatalakor az OTP Bankra alkalmazandó O-SII puffer 2% volt.
- 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járványügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalapként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.
- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).

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

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

- Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS sztenderdeket figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
- 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetésekor határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
 - Az állampapírpiacon 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 adókedvezményeket 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

- 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak közvetlenül is érintik a banki működést:
 - Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket 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 irányutatóját. A módosítás 2021. január 22-én jelent meg.
- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezszi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg.

Moratóriumban való részvétel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	3.592	2.047
Értékvesztés képzés	12.724	5.068
Értékvesztés visszairása	-10.497	-3.523
Záró egyenleg	<u>5.819</u>	<u>3.592</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	6	12
Értékvesztés képzés	362	42
Értékvesztés visszairása	-76	-48
Záró egyenleg	<u>292</u>	<u>6</u>

Repó követelések kamatozása (%):

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

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

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

	2020	2019
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Államkötvények	6.031	18.269
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.964	7.516
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.233	12
Részvények	426	369
Egyéb kötvények	<u>2.075</u>	<u>20.089</u>
Összesen	<u>11.729</u>	<u>46.255</u>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	26.594	17.100
Kötvények	5.342	5.180
Összesen	<u>31.936</u>	<u>22.280</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizaswap ügyletek	41.852	38.213
Kamat-swap ügyletek	34.256	52.516
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	7.359	1.216
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>33.351</u>	<u>11.749</u>
Összesen	<u>116.818</u>	<u>103.694</u>
Mindösszesen	<u>160.483</u>	<u>172.229</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:		
	2020	2019
éven belül:		
változó kamatozású	78	2
fix kamatozású	<u>2.319</u>	<u>12.323</u>
	<u>2.397</u>	<u>12.325</u>
éven túl:		
változó kamatozású	1.355	1.030
fix kamatozású	<u>5.587</u>	<u>25.014</u>
	<u>6.942</u>	<u>26.044</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2.390</u>	<u>7.886</u>
Összesen	<u>11.729</u>	<u>46.255</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	71%	55%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>29%</u>	<u>45%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	68%	87%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>32%</u>	<u>13%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0,5%-6,75%	0,16%-7,5%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0,5%-6,38%	0,01%-8,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	0,63%	0,67%

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkekeresés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Összesen **15.731** **22.320**

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

		2020	2019
éven belül:			
változó kamatozású		3.779	6.709
fix kamatozású		<u>123.481</u>	<u>609.207</u>
		127.260	615.916
éven túl:			
változó kamatozású		101.555	84.935
fix kamatozású		<u>667.404</u>	<u>762.806</u>
		768.959	847.741

Nem kamatozó értékpapírok 15.731 22.320

Összesen **911.950** **1.485.977**

		2020	2019
FVOCI értékpapírok állománya forintban		83%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában		<u>17%</u>	<u>17%</u>
FVOCI értékpapírok összesen		100%	100%

Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,16%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,63%-7,25%	0,49%-7,25%

FVOCI értékpapírok átlagos kamata 2,75% 2,32%

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

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

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

¹ 2020 év során átsorolásra kerültek az Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé

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

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli hitelek	1.793.352	1.625.352	1.632.245
Éven túli hitelek	<u>1.748.078</u>	<u>1.523.245</u>	<u>1.733.010</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.541.430</u>	<u>3.148.597</u>	<u>3.365.255</u>
Értékvesztés	<u>-123.670</u>	<u>-72.066</u>	<u>-79.917</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.417.760</u>	<u>3.076.531</u>	<u>3.285.338</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020	2019
Forint	61%	57%
Deviza	<u>39%</u>	<u>43%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2020	2019
Forinthitelek	1,5% - 9,85%	1,19%-10,08%
Forinthitelek átlagkamatai	4,20%	3,76%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0%-37,45%
Devizahitelek	-0,50%-13%	-0,45%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,09%	6,30%
Devizahitelek átlagos kamata	2,11%	2,09%

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2020	2019		2019		
		Újra megállapított	Újra megállapított	Korábban megjelenített	Korábban megjelenített	
Retail hitelek	662.675	16%	626.927	18%	843.585	25%
Fogyasztási hitelek	564.698	14%	514.179	15%	720.471	21%
Lakás és jelzáloghitelek	97.977	2%	112.748	3%	123.114	4%
Corporate hitelek	2.878.755	72%	2.521.670	75%	2.521.670	74%
Vállalati hitelek	2.790.742	70%	2.433.080	72%	2.433.080	71%
Önkormányzati hitelek	88.013	2%	88.590	3%	88.590	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.541.430	88%	3.148.597	93%	3.365.255	99%
Valós értéken értékelt hitelek	480.937	12%	238.538	7%	29.731	1%
Bruttó hitelek összesen	4.022.367	100%	3.387.135	100%	3.394.986	100%

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

	2020	2019	
		Újra megállapított	Korábban megjelenített
Január 1-i egyenleg	72.066	66.241	66.241
Módosítás	-	-3.308	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	72.066	62.933	66.241
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621	1.621
Értékvesztés képzés	217.012	125.090	134.583
Értékvesztés visszaírás	-156.383	-112.051	-117.001
Értékvesztés felhasználás	-6.228	-	-
Részleges leírás	-2.797	-5.527	-5.527
Záró egyenleg	123.670	72.066	79.917

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2020	2019
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	2.227	1.545
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	59.083	32.184
Összesen	61.310	33.729

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 39. sz. jegyzet)

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

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

	2020	2019
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.965.197	1.962.010
Egyéb	<u>8.938</u>	<u>8.298</u>
Összesen	<u>1.974.135</u>	<u>1.970.308</u>
Értékvesztés	-425.163	-427.770
Mindösszesen	<u>1.548.972</u>	<u>1.542.538</u>

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2020		2019	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
Vojvodanska Banka ad Novi Sad (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	133.987
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	127.140	100%	127.140
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.372
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.335	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	-	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98%	24.159	98%	24.159
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	36.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	100%	11.865
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
Egyéb		<u>54.432</u>		<u>37.428</u>
Összesen		<u>1.965.197</u>		<u>1.962.010</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	427.770	536.075
Értékvesztés elszámolás	10.052	12.503
Értékvesztés visszaírás	-10	-51.310
Értékvesztés felhasználás	<u>-12.649</u>	<u>-69.498</u>
Záró egyenleg	<u>425.163</u>	<u>427.770</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2020	2019
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	38.416	28.575
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	12.649
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
Összesen	<u>421.723</u>	<u>424.531</u>

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2020	2019
OTP Faktoring Zrt.	45.463	14.665
OTP Holding Malta Ltd.	4.823	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.894	-
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	25	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.000	1.500
Inga Kettő Kft.	-	4.500
OTP Lakástakarék Zrt.	-	3.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	27.500
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	-	21.170
Egyéb	<u>908</u>	<u>637</u>
Összesen	<u>60.913</u>	<u>72.972</u>
Kereskedési célú részvényekből	60	5.728
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	-	<u>187</u>
Mindösszesen	<u>60.973</u>	<u>78.887</u>

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2020. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.²	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	5.855	2.856	12.594
Kötelezettségek	4.629	1.358	147	6.134
Saját tőke	<u>-746</u>	<u>4.497</u>	<u>2.709</u>	6.460
Összes bevétel	<u>2.386</u>	<u>3.833</u>	<u>1.531</u>	<u>7.750</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	25%	47%	25%	

Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia
--------------------------	------------------------------	-------------------------------	-------------------------

Tevékenység:

Szallas.hu Kft.	Világháló portál szolgáltatás.
D-ÉG Thermoset Kft.	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme.
Company for Cash Services Ltd.	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás.

2019. december 31-én

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

Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia
--------------------------	------------------------------	-------------------------------	-------------------------

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

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

	2020	2019
Államkötvények	1.947.821	1.436.455
Egyéb kötvények	63.159	12.212
Összesen	<u>2.010.980</u>	<u>1.448.667</u>
 Értékvesztés	 <u>-3.288</u>	 <u>-1.443</u>
 Mindösszesen	 <u>2.007.692</u>	 <u>1.447.224</u>

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

	2020	2019
éven belül:		
fix kamatozású	<u>57.746</u>	<u>102.296</u>
	<u>57.746</u>	<u>102.296</u>
éven túl:		
fix kamatozású	<u>1.953.234</u>	<u>1.346.371</u>
	<u>1.953.234</u>	<u>1.346.371</u>
 Összesen	 <u>2.010.980</u>	 <u>1.448.667</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2020	2019
forint (%)	99%	100%
deviza (%)	<u>1%</u>	<u>0%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7%	0,5%-7,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,69%	3,31%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	1.443	1.668
Értékvesztés elszámolás	4.822	338
Értékvesztés visszairás	<u>-2.977</u>	<u>-563</u>
Záró egyenleg	<u>3.288</u>	<u>1.443</u>

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

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

2020. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	139.026	69.380	87.235	126	10.523	17.827	324.117
Évközi növekedés	54.651	3.858	10.766	35	13.556	4.764	87.630
Évközi csökkenés	-28.802	-961	-4.123	-1	-14.658	-148	-48.693
Záró egyenleg	164.875	72.277	93.878	160	9.421	22.443	363.054
<u>Értékszőkkenés</u>							
Január 1-i egyenleg	85.744	22.948	66.506	56	-	4.220	179.474
Évközi növekedés	21.492	3.192	9.495	19	-	4.750	38.948
Évközi csökkenés	=	-351	-4.102	-1	=	-6	-4.460
Záró egyenleg	107.236	25.789	71.899	74	=	8.964	213.962
<u>Nettó érték</u>							
Január 1-i egyenleg	53.282	46.432	20.799	20.729	10.523	13.607	144.643
Záró egyenleg	57.639	46.488	22.065	21.979	9.421	13.479	149.092

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

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

2019. december 31.-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingtatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	115.272	66.925	80.862	99	7.010	16.296	286.464
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.744	27	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	=	-16.862	-107	-29.228
Záró egyenleg	139.026	69.380	87.235	126	10.523	17.827	324.117
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	75.389	21.718	62.694	42	-	-	159.843
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.137	15	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	=	=	-4	-10.294
Záró egyenleg	85.744	22.948	66.505	57	=	4.220	179.474
Nettó érték							
Nyitó egyenleg	39.883	45.207	18.168	57	7.010	16.296	126.621
Záró egyenleg	53.282	46.432	20.730	69	10.523	13.607	144.643

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

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

2020. és 2019. december 31-ével zárult évre:

	2020	2019
Ingatlanok		
<u>Bruttó érték</u>		
Nyitó egyenleg	3.061	2.964
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	38	97
Évközi csökkenés	<u>-522</u>	=
Záró egyenleg	<u>2.577</u>	<u>3.061</u>
<u>Értékcsökkenés</u>		
Nyitó egyenleg	680	631
Évközi növekedés	51	49
Évközi csökkenés	<u>-90</u>	=
Záró egyenleg	<u>641</u>	<u>680</u>
<u>Nettó érték</u>		
Nyitó egyenleg	<u>2.381</u>	<u>2.333</u>
Záró egyenleg	<u>1.936</u>	<u>2.381</u>

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

	2020	2019
<i>Bevételek és ráfordítások</i>		
Bérleti díjbevétel	6	6
Értékcsökkenés	49	48

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	637	3.758
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	6.180	3.705
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	<u>-</u>	<u>9.214</u>
Összesen	<u>6.817</u>	<u>16.677</u>

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

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	53.338	33.722
Kártyaforgalomból származó követelések	8.453	9.804
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.465	10.227
Tőzsdei változó letét	9.667	5.708
Aktív időbeli elhatárolás	14.396	2.938
Vevőkövetelés	8.233	17.200
Szállítóval szembeni követelések	5.885	3.520
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	1.823	3.823
Egyéb	<u>18.847</u>	<u>8.186</u>
	<u>135.107</u>	<u>95.128</u>
Értékvesztés	<u>-7.928</u>	<u>-5.646</u>
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>127.179</u>	<u>89.482</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	17.732	6.986
Állam megbízásából fizetett támogatások	10.622	16.793
Egyéb	<u>14.743</u>	<u>3.902</u>
	<u>43.097</u>	<u>27.681</u>
Értékvesztés	-482	-464
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>42.615</u>	<u>27.217</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>169.794</u>	<u>116.699</u>
Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:		
	2020	2019
Január 1-i egyenleg	5.646	7.362
Egyéb mozgások ²	-	-1.621
Értékvesztés képzés (+)	6.790	3.383
Értékvesztés visszairás (-)	-3.971	-2.391
Értékvesztés felhasználás (-)	<u>-537</u>	<u>-1.087</u>
Záró egyenleg	<u>7.928</u>	<u>5.646</u>
Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2020	2019
Január 1-i egyenleg	464	59
Értékvesztés képzés (+)	81	443
Értékvesztés visszairás (-)	-63	-38
Záró egyenleg	<u>482</u>	<u>464</u>

¹ Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

² További információért lásd a 10. számú jegyzetben az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását

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

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	172.798	358.641
deviza	<u>41.643</u>	<u>136.922</u>
	<u>214.441</u>	<u>495.563</u>
Éven túli:		
forint	457.883	94.823
deviza	<u>94.653</u>	<u>147.668</u>
	<u>552.536</u>	<u>242.491</u>
Összesen:	<u>766.977</u>	<u>738.054</u>
Mindösszesen¹	<u>766.977</u>	<u>738.054</u>

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0% - 20%	-0,03%-0,9%
deviza	-0,56% - 0,26%	-0,89%-8,49%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,43%	0%-0,71%
deviza	-2,4% - 4,84%	-0,42%-6,87%
Átlagos kamat forint összegekre	-0,94%	1,00%
Átlagos kamat deviza összegekre	-2,11%	2,05%

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	20.575
	=	<u>20.575</u>
Éven túli:		
forint	-	263.554
deviza	<u>109.612</u>	<u>178.492</u>
	<u>109.612</u>	<u>442.046</u>
Összesen:	<u>109.612</u>	<u>462.621</u>
Mindösszesen	<u>109.612</u>	<u>462.621</u>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	-0,85%-0,14%
deviza	-	-1%
Éven túli:		
forint	-	0,39%-0,71%
deviza	0,63%-3,85%	-0,45%-1,92%
Átlagos kamat forint összegekre	1,21%	1,19%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,05%	1,24%

¹ Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

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

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	6.412.898	5.437.453
deviza	<u>1.438.254</u>	<u>1.092.329</u>
	<u>7.851.152</u>	<u>6.529.782</u>
Éven túli:		
forint	44.583	43.768
	<u>44.583</u>	<u>43.768</u>
Mindösszesen	<u>7.895.735</u>	<u>6.573.550</u>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli forintbetétek	-4,58%-7,96%	-3,13%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-0,4%	-5,09%-7,96%
Devizabetétek	-0,58%-15,5%	-0,6%-21%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,07%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,04%	0,21%

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

	2020		2019	
Retail betétek	3.840.950	49%	3.204.450	49%
Lakossági betétek	3.840.950	49%	3.204.450	49%
Corporate betétek	4.054.785	51%	3.369.100	51%
Vállalati betétek	3.301.434	41%	2.729.209	42%
Önkormányzati betétek	<u>753.351</u>	<u>10%</u>	<u>639.891</u>	<u>10%</u>
Összesen	<u>7.895.735</u>	<u>100%</u>	<u>6.573.550</u>	<u>100%</u>

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	11.115	18.340
deviza	<u>1.356</u>	<u>3.753</u>
	<u>12.471</u>	<u>22.093</u>
Éven túli		
forint	<u>15.964</u>	<u>21.191</u>
	<u>15.964</u>	<u>21.191</u>
Mindösszesen	<u>28.435</u>	<u>43.284</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01%-0,01%	1,1%-1,48%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,18%	0,39%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,12%	1,87%

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

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

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

Fedezeti elszámolás

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.501	diszkont	
2	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.133	diszkont	
3	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált	- fedezett
4	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	- fedezett
5	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált	1,70 fedezett
6	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	970	diszkont	
7	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	965	diszkont	
8	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált	1,70 fedezett
9	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált	1,70 fedezett
10	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált	1,70 fedezett
11	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	679	diszkont	
12	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált	1,70 fedezett
13	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	566	diszkont	
14	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	555	diszkont	
15	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált	- fedezett
16	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált	1,70 fedezett
17	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	390	diszkont	
18	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált	- fedezett
19	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	- fedezett
20	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	361	diszkont	
21	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált	1,70 fedezett
22	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált	- fedezett
23	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált	1,70 fedezett
24	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált	0,70 fedezett
25	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált	1,70 fedezett
26	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált	- fedezett
27	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált	1,30 fedezett
28	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált	1,70 fedezett
29	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált	0,60 fedezett
30	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált	0,60 fedezett
31	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált	- fedezett
32	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált	1,70 fedezett
33	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált	- fedezett
34	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	91	diszkont	
35	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont	
36	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált	- fedezett
37	Egyéb kötvények			213	213		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>26.849</u>	<u>27.079</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>28.205</u>	<u>28.435</u>		

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

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

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

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

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

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	változó	0,01
2 OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	változó	0,01
3 OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	változó	0,01
4 OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	változó	0,01
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>4,55</u>	<u>1.356</u>	<u>4,55</u>	<u>1.356</u>		

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

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

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

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	<u>2.010</u>	<u>2.679</u>
	<u>2.010</u>	<u>2.679</u>
Éven túli:		
forint	<u>23.892</u>	<u>26.182</u>
	<u>23.892</u>	<u>26.182</u>
Mindösszesen	<u>25.902</u>	<u>28.861</u>

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0,51% - 2,5%	0,01%-2,59%
Éven túli:		
forint	0% - 2,5%	0,01%-2,59%
 Átlagos kamat forint összegekre	 2,46%	 1,34%

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Kamatswap ügyletek	28.812	42.841
Devizaswap ügyletek	34.327	29.084
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	7.285	1.037
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>29.563</u>	<u>10.126</u>
Összesen	<u>99.987</u>	<u>83.088</u>

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	5.266	8.265
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.865	1.758
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek valós értéke	<u>-8.027</u>	-
	<u>3.104</u>	<u>10.023</u>

¹ incl.: FX, equity, commodity and index futures; FX forward; commodity and equity swap; FRA; FX option

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

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	62.490	101.417
Vevői-szállítói kötelezettségek	24.121	20.742
Passzív időbeli elhatárolás	15.473	16.517
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.490	14.288
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	11.195	10.753
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.391	10.177
Short pozíció miatti kötelezettségek	9.131	7.040
Egyéb	<u>13.249</u>	<u>10.157</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>167.540</u>	<u>191.091</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	37.304	34.025
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	9.680	9.633
Társadalombiztosítás	3.746	4.130
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.416	2.508
Egyéb	<u>4.211</u>	<u>2.393</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>57.357</u>	<u>52.689</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>224.897</u>	<u>243.780</u>

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2020	2019
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	17.490	14.288
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>17.490</u>	<u>14.288</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	199	663
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.300	1.000
Egyéb céltartalék	<u>917</u>	<u>845</u>
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>2.416</u>	<u>2.508</u>
Összesen	<u>19.906</u>	<u>16.796</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	14.288	8.494
Céltartalék képzés	57.246	29.517
Céltartalék felszabadítás	<u>-54.044</u>	<u>-23.723</u>
Záró egyenleg	<u>17.490</u>	<u>14.288</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	2.508	2.891
Céltartalék képzés	20.970	1.252
Céltartalék visszairása	-21.062	-130
Céltartalék felszabadítás	-	-1.505
Záró egyenleg	<u>2.416</u>	<u>2.508</u>

¹ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli deviza	2.972	2.695
Éven túli deviza	<u>301.271</u>	<u>276.699</u>
Mindösszesen	<u>304.243</u>	<u>279.394</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,6% - 2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,74%	2,73%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2020. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	327.8 millió EUR	2006. november 7.	Lejárati nélküli	99,875%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,484%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499.8 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

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

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

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénytársaságok között kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénytársaságok megállapodás végső lejáratára 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 részvénytársaságok között kötött ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

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

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

A Számviteli törvény 114/B.§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

2020.12.31. Záró	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	42.573	1.709.976	-55.468	-46.799	-	-	-	- 1.678.334
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-44.356	-	-	44.356	-	-	-
Opciók tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	42.573	-42.573	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-92.474	-	-	-	-	92.474	-
Általános tartalék	=	=	=	-105.371	=	=	=	105.371	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	28.000	-59.642	=	1.466.777	=	=	44.356	106.369	92.474	1.678.334

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2020.01.01. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	39.179	1.644.591	-55.468	-2.636	-	-	-	1.653.718
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-62.975	-	-	62.975	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	-310
Opciók tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.636	-	-	-	2.636	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	39.179	-39.179	-	-	-	-	-	-	-
Tárgydíszaki nettó eredmény	-	-	-	-193.354	-	-	-	-	193.354	-
Általános tartalék	=	=	=	-96.115	=	=	=	=	96.115	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	28.000	-18.873	=	1.290.364	=	=	62.975	97.588	193.354	1.653.408

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

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

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2020	2019
Számított eredménytartalék	1.466.777	1.290.364
Adózott eredmény	<u>92.474</u>	<u>193.354</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.559.251</u>	<u>1.483.718</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2020	2019
Eredménytartalék	1.465.037	1.289.112
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	105.370	96.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	44.356	62.975
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	42.573	39.179
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	2.739	3.035
Nettó eredmény	92.474	193.354
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>1.697.133</u>	<u>1.628.354</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	51.011	35.675
Valós érték korrekció változása	-22.069	8.481
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	1.973	-796
Eredménykimutatásba való átsorolás kivezetés miatt	6.073	8.408
Eredménykimutatásba való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-547	-757
Záró egyenleg	<u>36.441</u>	<u>51.011</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	1.702	1.859
Értékvesztés növekedése	795	550
Értékvesztés csökkenése	-783	-707
Záró egyenleg	<u>1.714</u>	<u>1.702</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	10.262	6.743
Valós érték korrekció változása	-3.276	3.867
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	310	-348
Eredménytartalékba átsorolás	-1.095	-
Záró egyenleg	<u>6.201</u>	<u>10.262</u>

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

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

	2020	2019
Névérték	433	32
Könyv szerinti érték	46.799	2.636

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

Változás a darabszámban:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	320.165	169.852
Növekedés	8.296.388	2.979.754
Csökkenés	<u>-4.285.384</u>	<u>-2.829.441</u>
Záró egyenleg	<u>4.331.169</u>	<u>320.165</u>

Változás az értékben:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	2.636	1.964
Növekedés	85.922	34.185
Csökkenés	<u>-41.759</u>	<u>-33.513</u>
Záró egyenleg	<u>46.799</u>	<u>2.636</u>

	2020	2019
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények darabszáma (a Bank kivételével)	1.959	1.746

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

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

	2020	2019
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	143.652	137.183
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	29.095	40.332
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	48.654	47.119
Bankközi kihelyezésekből	12.248	8.034
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.544	1.720
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.391	1.196
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>49</u>	<u>95</u>
Összesen	<u>239.633</u>	<u>235.679</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	15.094	5.106
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	56.341	65.090
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	14.011	24.114
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-3.789	-6.099
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>6</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>81.663</u>	<u>88.217</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>321.296</u>	<u>323.896</u>
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	67.747	78.644
Ügyfelek betéteire	19.598	28.146
Lízingkötelezettségek	257	244
Kibocsátott értékpapírokra	414	224
Alárendelt kölcsöntökére	8.327	5.323
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	49	48
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.622	2.278
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>1.616</u>	<u>4.477</u>
Összesen	<u>99.630</u>	<u>119.384</u>

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

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

	2020	2019
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	215.544	143.175
Értékvesztés visszairás	-156.461	-115.664
	<u>59.083</u>	<u>27.511</u>
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	12.724	5.068
Értékvesztés visszairás	-10.497	-3.523
	<u>2.227</u>	<u>1.545</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	2.119	1.295
Visszairás	-2.116	-1.471
	<u>3</u>	<u>-176</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Képzés	4.822	338
Visszairás	-2.977	-563
	<u>1.845</u>	<u>-225</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	57.246	29.517
Visszairás	-54.044	-23.723
	<u>3.202</u>	<u>5.794</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	<u>405</u>	<u>5.432</u>
Kockázati költség összesen	<u>66.765</u>	<u>39.881</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:	2020	2019
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	11.141	5.999
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	106.341	104.123
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	77.115	76.296
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.414	27.332
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	8.725	11.836
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	7.155	6.013
Egyéb	<u>23.890</u>	<u>17.355</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>248.640</u>	<u>242.955</u>
Összesen	<u>259.781</u>	<u>248.954</u>
Szerződéses egyenlegek	2020	2019
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	14.721	6.228
Értékvesztés	-570	-88
Az Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-

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

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

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

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

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

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

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

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is 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>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt 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 a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl.: széf bérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

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

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2020	2019
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	31.701	29.204
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	758	720
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3.432	1.839
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	983	598
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.355	1.199
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.167	1.001
Postai jutalék-ráfordítások	202	253
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	91	41
Egyéb	<u>1.061</u>	<u>736</u>
Összesen	<u>40.750</u>	<u>35.591</u>
	<u>219.031</u>	<u>213.363</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2020	2019
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.677	1.921
Gépek bérleti díja	749	590
Leírt betétekből származó bevétel	710	486
Követelés értékesítésének nyeresége	377	163
Ingatlantranzakciók nyeresége	266	203
Leírt követelésekre befolyt bevételek	206	257
Reklámügynökségi díjengedmény	171	170
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	150	271
Véglegesen átvett pénzeszköz	26	264
OMRP-től kapott egyéb bevétel	236	2.244
OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj	-	396
Egyéb	2.332	540
Összesen	<u>7.900</u>	<u>7.505</u>

Nettó egyéb működési ráfordítások:

	2020	2019
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-10.042	38.807
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-7.999	-4.069
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.055	-4.187
Értékvesztés elszámolása (+)/ visszairása (-) az egyéb eszközökre	-3.521	186
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-697	-1.095
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-25	-143
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	92	383
Egyéb	<u>-1.817</u>	<u>-3.367</u>
Összesen	<u>-28.064</u>	<u>26.515</u>

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

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	89.705	84.122
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.308	17.861
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>12.485</u>	<u>13.052</u>
Összesen	<u>118.498</u>	<u>115.035</u>
Értécsökkenés	<u>38.948</u>	<u>29.925</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	85.733	81.178
Szolgáltatások	44.090	43.369
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.517	15.943
Szakértői díjak	13.769	11.091
Hirdetés	<u>7.405</u>	<u>8.617</u>
Összesen	<u>166.514</u>	<u>160.198</u>
Mindösszesen	<u>323.960</u>	<u>305.158</u>

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Tárgyévi adó	1.849	4.625
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>-1.077</u>	<u>5.215</u>
Összesen	<u>772</u>	<u>9.840</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	-5.875	1.241
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	1.077	-5.215
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>1.736</u>	<u>-1.901</u>
Záró egyenleg	<u>-3.062</u>	<u>-5.875</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2020-ban 11,6 milliárd forint és 2019-ben 7,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 60 milliárd forint került megfizetésre.

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

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2020	2019
Fel nem használt adókedvezmények	1.321	283
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	<u>247</u>	<u>210</u>
Halasztott adó eszközök	<u>1.568</u>	<u>493</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.199	-5.935
Tárgyi eszközök	-329	-329
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	<u>-102</u>	<u>-104</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-4.630</u>	<u>-6.368</u>
Nettó halasztott adó kötelezettségek	-3.062	-5.875
	2020	2019
Adózás előtti eredmény	93.246	203.194
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	8.392	18.287
<u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u>		
Korábbi évi adókedvezmények felhasználása	-	5.046
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	69	-
Részvény-alapú kifizetés	305	319
Negatív adóalap felhasználása	-167	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-1.038	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-39	-58
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.023	-6.975
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-5.488	-7.100
Egyéb	<u>761</u>	<u>321</u>
Társasági adó	<u>772</u>	<u>9.840</u>
<i>Effektív adókulcs</i>	<i>0,8%</i>	<i>4,8%</i>

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

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.19. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

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

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61%.

Az eredményben elszámolt összegek	2020	2019
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	257	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.128	4.212
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	-	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.084	874
 Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:		
	2020	2019
Éven belül:	4.423	3.826
Éven túl:	<u>9.683</u>	<u>9.834</u>
	<u>14.106</u>	<u>13.660</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	16.259	37	16.296
Új szerződések miatti növekedés	786	-	786
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	-107
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>852</u>	-	<u>852</u>
Záró egyenleg	<u>17.790</u>	<u>37</u>	<u>17.827</u>
Új szerződések miatti növekedés	3.706	-	3.706
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>928</u>	-	<u>928</u>
Záró egyenleg	<u>22.406</u>	<u>37</u>	<u>22.443</u>
 Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	-4
Záró egyenleg	<u>4.214</u>	<u>6</u>	<u>4.220</u>
Értékcsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
Záró egyenleg	<u>8.952</u>	<u>12</u>	<u>8.964</u>
 Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	<u>13.576</u>	<u>31</u>	<u>13.607</u>
Záró egyenleg	<u>13.454</u>	<u>25</u>	<u>13.479</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat

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

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

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

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

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálataért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenárió is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2020. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitetttség			Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			Értékvesztés / Céltartalék			Leírás	
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI		Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	-	-	579.120	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.540.240	2	1.461	1.541.703	4.356	2	1.461	-	5.819	-
Repó követelések	183.364	183.656	-	-	183.656	292	-	-	-	292	-
Fogyasztási hitelek	531.115	456.034	98.027	10.632	564.698	5.945	20.866	6.770	2	33.583	-
Jelzáloghitelek	95.762	29.857	58.609	6.602	2.909	20	688	1.313	194	2.215	-
Önkormányzati hitelek	86.061	72.406	15.564	43	88.013	227	1.709	16	-	1.952	-
Vállalati hitelek	2.704.822	2.361.979	380.458	37.177	2.790.742	16.314	43.034	25.127	1.445	85.920	25.720
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	3.417.760	2.920.276	552.658	54.454	3.541.430	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670	25.720
FVOCI értékpapírok ¹	911.950	911.950	-	-	911.950	1.714	-	-	-	1.714	-
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.010.980	-	-	2.010.980	3.288	-	-	-	3.288	-
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	93.491	40.452	1.133	135.107	2.407	4.504	996	21	7.928	-
Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	8.762.949	8.239.713	593.112	57.048	8.903.946	34.563	70.803	35.683	1.662	142.711	25.720
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.429.732	1.369.379	69.998	1.683	1.441.060	5.442	5.047	839	-	11.328	-
Pénzügyi garanciák	1.412.663	1.409.766	8.609	161	1.418.536	5.087	738	48	-	5.873	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	304.993	299.908	3.551	1.810	305.269	175	35	66	-	276	-
Akkreditív	5.026	5.039	-	-	5.039	13	-	-	-	13	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	3.152.414	3.084.092	82.158	3.654	3.169.904	10.717	5.820	953	=	17.490	=

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós érteken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték/ Kitejttség				Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Értékesítés / Céltartalék			Leírás
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-	289.686	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-	1.563.734	3.590	2	-	-	3.592	-	-
Repó követelések	45.539	45.545	-	-	45.545	6	-	-	-	6	-	-
Fogvasztási hitelek	500.153	492.435	16.157	5.583	514.181	5.135	5.542	3.348	3	14.028	-	-
Jelzáloghitelek	111.064	91.058	12.619	6.031	112.746	19	234	1.314	115	1.682	-	-
Önkormányzati hitelek	86.907	83.136	122	5.332	88.590	435	8	1.240	-	1.683	-	-
Vállalati hitelek	2.378.407	2.294.436	92.411	36.020	2.433.080	21.188	12.894	19.939	652	54.673	34.770	-
Amortizált bekerülési értéken értékeltek	3.076.531	2.961.065	121.309	52.966	3.148.597	26.777	18.678	25.841	770	72.066	34.770	-
FVOCI értékpapírok ¹	1.485.977	1.485.977	-	-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékeltek	1.447.224	1.448.667	-	-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	7.994.581	7.851.249	158.810	53.981	8.077.334	34.101	22.971	26.595	788	84.455	34.770	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511	1.494.508	6.577	620	199	-	7.396	-	-
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853	228.145	201	1	72	-	274	-	-
Akkreditív	747	749	-	-	749	2	-	-	-	2	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	2.795.626	2.792.736	13.001	4.177	2.809.914	11.564	1.077	1.647	=	14.288	=	=

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékesítés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amely tartalmaz ezen ítbla halmozott értékesítés részét.

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	16.498	13.860	31.608	967	62.933
Transzfer az 1. szakaszba	369	-4.053	-181	-	-3.865
Transzfer a 2. szakaszba	-979	7.012	-431	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.071	3.795	-	2.633
Értékvesztés nettó változása	1.295	-855	-6.235	-183	-5.978
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.474	4.836	3.014	6	22.330
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.826	-2.501	-3.086	-12	-10.425
Unwinding kamatelszámolás	-	-	874	320	1.194
Leírások	-61	-32	-3.558	-328	-3.979
Kényszerhitelek átsorolása	<u>98</u>	<u>1.482</u>	<u>41</u>	-	<u>1.621</u>
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>26.777</u>	<u>18.678</u>	<u>25.841</u>	<u>770</u>	<u>72.066</u>
Transzfer az 1. szakaszba	51	-612	-21	-	-582
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	45.995	-1.308	-	40.313
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	6.670	-	4.799
Értékvesztés nettó változása	-2.154	-149	4.397	839	2.933
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	11.393	7.498	2.918	45	21.854
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-8.975	-3.354	-3.717	-11	-16.057
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.613	217	1.830
Leírások	-24	-76	-3.167	-219	-3.486
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>22.506</u>	<u>66.297</u>	<u>33.226</u>	<u>1.641</u>	<u>123.670</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	6.331	1.928	235	8.494
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.270</u>	<u>-603</u>	<u>-96</u>	<u>-1.969</u>
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>11.564</u>	<u>1.077</u>	<u>1.647</u>	<u>14.288</u>
Transzfer az 1. szakaszba	10	-125	-17	-132
Transzfer a 2. szakaszba	-501	4.279	-21	3.757
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	731	694
Értékvesztés nettó változása	-807	-106	-1.336	-2.249
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-2.383</u>	<u>-73</u>	<u>-118</u>	<u>-2.574</u>
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>10.717</u>	<u>5.820</u>	<u>953</u>	<u>17.490</u>

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

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	2.035	12	-	2.047
Értékvesztés nettó változása	290	-	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	-	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-937</u>	<u>-12</u>	<u>-</u>	<u>-949</u>
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>3.590</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>3.592</u>
Értékvesztés nettó változása	515	-	-	515
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.321	-	1.461	3.782
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-2.070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.070</u>
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>4.356</u>	<u>2</u>	<u>1.461</u>	<u>5.819</u>

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	12	12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-48</u>	<u>-48</u>
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>6</u>	<u>6</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-76</u>	<u>-76</u>
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>292</u>	<u>292</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	1.668	1.668
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	58
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>1.443</u>	<u>1.443</u>
Értékvesztés nettó változása	1.334	1.334
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	595	595
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-84	-84
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>3.288</u>	<u>3.288</u>

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	1.859	1.859
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	<u>1.702</u>	<u>1.702</u>
Értékvesztés nettó változása	286	286
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	509	509
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-783	-783
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>1.714</u>	<u>1.714</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	3.797.729	-99.295	3.189.583	-59.242
Málta	759.425	-3.985	746.431	-4.225
Horvátország	126.886	-917	68.887	-35
Szerbia	126.431	-5.151	255.525	-4.163
Bulgária	102.067	-9.158	80.708	-2.798
Szlovákia	73.808	-207	114.758	-293
Montenegró	66.319	-686	37.021	-56
Egyéb	<u>214.124</u>	<u>-10.382</u>	<u>264.963</u>	<u>-4.852</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	<u>5.266.789</u>	<u>-129.781</u>	<u>4.757.876</u>	<u>-75.664</u>
Magyarország	480.933	-	238.538	-
Egyéb	4	-	-	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>480.937</u>	=	<u>238.538</u>	=
Összesen	<u>5.747.726</u>	<u>-129.781</u>	<u>4.996.414</u>	<u>-75.664</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2020	2019
Jelzálog	1.450.951	1.258.217
Garanciák és készfizető kezességek	1.074.420	609.357
Óvadék	191.268	185.537
ebből: pénzfedezet	62.469	46.293
értékpapír	128.799	135.202
Egyéb	563	794
Összesen	<u>2.717.202</u>	<u>2.053.905</u>

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

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

Biztosíték típus	2020	2019
Jelzálog	687.688	478.265
Garanciák és készfizető kezességek	836.874	492.747
Óvadék	94.397	118.387
ebből: pénzfedezet	8.204	13.318
értékpapír	86.193	101.578
Egyéb	423	632
Összesen	<u>1.619.382</u>	<u>1.090.031</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 23,13%-ról 31,86%-ra növekedett 2020. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 43,59%-ról 53,46%-ra csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken) 2020. december 31-én:

2020. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	10.632	-6.770	3.862	128
Jelzáloghitel	6.602	-1.313	5.289	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	<u>37.177</u>	<u>-25.127</u>	<u>12.050</u>	<u>46.210</u>
Összesen	<u>54.454</u>	<u>-33.226</u>	<u>21.228</u>	<u>78.744</u>

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken) 2019. december 31-én:

2019. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	5.583	-3.348	2.235	291
Jelzáloghitel	6.031	-1.314	4.717	26.239
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.526
Vállalati hitel	<u>36.020</u>	<u>-19.939</u>	<u>16.081</u>	<u>37.435</u>
Összesen	<u>52.966</u>	<u>-25.841</u>	<u>27.125</u>	<u>73.491</u>

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.3 Átstrukturált hitelek

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	5.399	-2.575	5.188	-2.107
Jelzáloghitel	2.156	-68	7.934	-238
Közép- és nagyvállalati hitelek	27.963	-8.283	7.087	-2.062
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	6.295	-1.278	7.111	-1.332
Önkormányzati	41	-16	=	=
Összesen	<u>41.854</u>	<u>-12.220</u>	<u>27.319</u>	<u>-5.739</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása ¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	B1	Aa3	Aaa	Baa1	Baa2	Baa3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	1.233
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	36	33	5	-	-	-	7	-	45	7	36	257	426
Egyéb kötvények	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	998	582	2.075
Összesen:	36	528	5	-	-	-	7	465	45	7	7.833	2.803	11.729

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem minősített	Összesen
Befektetési jegyek	23.818	23.818
Egyéb kötvények	5.342	5.342
Részvények	2.776	2.776
Összesen:	31.936	31.936

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Jelzáloglevelek	63.577	-	-	-	-	-	250.673	-	18.417	332.667
Államkötvények	226	7.391	4.624	-	15.055	-	-	461.163	-	488.459
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	-	9.957
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	15.731	15.731
Egyéb kötvények	-	4.815	3.958	-	-	-	1.620	37.961	16.782	65.136
Összesen:	63.803	12.206	8.582	-	15.055	-	252.293	509.081	50.930	911.950

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Államkötvények	2.816	1.941.855	-	1.944.671
Egyéb vállalati kötvények	-	14.579	48.442	63.021
Összesen:	2.816	1.956.434	48.442	2.007.692

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Ország	31 December 2020		31 December 2019	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.986.362	-3.194	1.448.667	-1.443
Oroszország	2.757	-3	-	-
Amerikai Egyesült Államok	1.069	-4	-	-
Luxemburg	<u>20.792</u>	<u>-87</u>	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>2.010.980</u>	<u>-3.288</u>	<u>1.448.667</u>	<u>-1.443</u>
Magyarország	761.472	-	1.341.792	-
Luxemburg	85.006	-	-	-
Szlovákia	-	-	15.025	-
Oroszország	29.697	-	40.120	-
Szlovénia	7.391	-	6.984	-
Románia	-	-	13.126	-
Szerbia	-	-	6.902	-
Svédország	-	-	1.503	-
Horvátország	-	-	1.657	-
Litvánia	-	-	6.536	-
Lengyelország	-	-	15.636	-
Bulgária	-	-	10.817	-
Amerikai Egyesült Államok	12.653	-	-	-
Németország	=	=	3.559	=
FVOCI értékpapírok összesen	<u>896.219</u>	=	<u>1.463.657</u>	=
Ausztria	12.079	-	12.412	-
Luxemburg	-	-	4.486	-
Magyarország	530	-	530	-
Portugália	-	-	157	-
Amerikai Egyesült Államok	<u>3.122</u>	=	<u>4.735</u>	=
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	<u>15.731</u>	=	<u>22.320</u>	=
Magyarország	8.613	-	28.027	-
Luxemburg	771	-	10.482	-
Oroszország	808	-	7.279	-
Szerbia	465	-	-	-
Németország	410	-	306	-
Írország	32	-	-	-
Románia	-1	-	8	-
Hollandia	-	-	153	-
Amerikai Egyesült Államok	625	-	-	-
Kanada	-	-	-	-
Ausztrália	1	-	-	-
Egyesült Királyság	5	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>11.729</u>	=	<u>46.255</u>	=
Magyarország	18.470	-	17.100	-
Amerikai Egyesült Államok	2.776	-	-	-
Luxemburg	10.428	-	5.180	-
Portugália	<u>262</u>	-	-	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>31.936</u>	=	<u>22.280</u>	=
Értékpapírok összesen	<u>2.966.595</u>	<u>-3.288</u>	<u>3.003.179</u>	<u>-1.443</u>

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

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

35.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2020-ban a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

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

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

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

2020. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	-	-	-	-	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	578.907	656.143	273.834	33.027	-	1.541.911
Repó követelések	183.656	-	-	-	-	183.656
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	19.735	37.950	1.354.479	559.171	-	1.971.335
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.936	1.936
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.548.972	1.548.972
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>133.832</u>	<u>1.277</u>	=	=	=	<u>135.109</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.660.496</u>	<u>1.547.722</u>	<u>3.251.769</u>	<u>1.936.502</u>	<u>1.588.760</u>	<u>10.985.249</u>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	152.633	62.871	492.291	73.574	-	781.369
Ügyfelek betétei	7.716.000	131.890	30.628	14.115	-	7.892.633
Repó kötelezettségek	-	-	109.612	-	-	109.612
Kibocsátott értékpapírok	636	11.835	15.256	487	-	28.214
Alárendelt kölcsöntőke	2.972	-	-	302.182	-	305.154
Eredménnyel szemben valós érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lizingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	=	<u>14.106</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>161.652</u>	<u>4.877</u>	<u>1.417</u>	=	=	<u>167.946</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.038.125</u>	<u>216.244</u>	<u>662.532</u>	<u>408.035</u>	=	<u>9.324.936</u>
NETTÓ POZÍCIÓ¹	<u>-5.377.629</u>	<u>1.331.478</u>	<u>2.589.237</u>	<u>1.528.467</u>	<u>1.588.760</u>	<u>1.660.313</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	160.910	3.156.604	552.687	270.557	-	4.140.758
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-88.685</u>	<u>-3.774.109</u>	<u>-490.468</u>	<u>-226.529</u>	-	<u>-4.579.791</u>
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>72.225</u>	<u>-617.505</u>	<u>62.219</u>	<u>44.028</u>	=	<u>-439.033</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	183	7.286	168.912	173.109	-	349.490
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-40.485</u>	<u>-114.512</u>	<u>-472.245</u>	<u>-88.720</u>	=	<u>-715.962</u>
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-40.302</u>	<u>-107.226</u>	<u>-303.333</u>	<u>84.389</u>	=	<u>-366.472</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>31.923</u>	<u>-724.731</u>	<u>-241.114</u>	<u>128.417</u>	=	<u>-805.505</u>
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	1.441.060
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	5.039
Factoring keret	305.269	-	-	-	-	305.269
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	<u>115.485</u>	<u>136.569</u>	<u>305.714</u>	<u>861.775</u>	=	<u>1.419.543</u>
Jövöbeni kötelezettségvállalások	<u>1.866.853</u>	<u>136.569</u>	<u>305.714</u>	<u>861.775</u>	=	<u>3.170.911</u>

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

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

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

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

2019. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	919.347	702.458	905.776	624.710	-	3.152.291
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2.529	7.368	50.113	183.813	-	243.823
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.888.221	2.102.873	2.619.690	1.594.397	1.584.357	9.789.538
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	477.237	17.302	202.653	40.862	-	738.054
Ügyfelek betétei	6.407.569	121.985	28.404	15.592	-	6.573.550
Repó kötelezettségek	20.419	-	442.202	-	-	462.621
Kibocsátott értékpapírok	4.193	17.912	19.817	104	-	42.026
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	277.591	-	280.286
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	9.605	16.651	-	28.861
Lizingkötelezettségek	593	3.234	8.086	1.747	-	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	176.696	105	=	=	=	176.801
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7.090.079	162.466	710.767	352.547	=	8.315.859
NETTÓ POZÍCIÓ¹	-5.201.858	1.940.407	1.908.923	1.241.850	1.584.357	1.473.679
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.784.183	1.498.417	957.269	502.071	-	4.741.940
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.271.319	-1.202.620	-903.040	-396.707	-	-4.773.686
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-487.136	295.797	54.229	105.364	=	-31.746
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	238	93.792	151.536	164.409	-	409.975
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-6.611	-249.914	-233.863	-74.862	=	-565.250
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-6.373	-156.122	-82.327	89.547	=	-155.275
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-493.509	139.675	-28.098	194.911	=	-187.021
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	1.494.508
Visszaigazolt akkreditívok	749	-	-	-	-	749
Factoring keret	228.145	-	-	-	-	228.145
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	49.506	104.474	170.493	762.827	=	1.087.300
Jövőbeni kötelezettségvállalások	1.772.908	104.474	170.493	762.827	=	2.810.702

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

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

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

35.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	174.993	1.929.758	17.509	251.877	2.374.137
Források	-291.985	-1.623.605	-35.701	-105.346	-2.056.637
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>116.987</u>	<u>-350.237</u>	<u>18.614</u>	<u>-146.208</u>	<u>-360.844</u>
Nettó pozíció	<u>-5</u>	<u>-44.084</u>	<u>422</u>	<u>323</u>	<u>-43.344</u>

2019. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	257.687	1.762.176	28.949	247.647	2.296.459
Források	-297.771	-1.418.426	-35.679	-164.325	-1.916.201
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>45.528</u>	<u>-427.768</u>	<u>6.977</u>	<u>-85.447</u>	<u>-460.710</u>
Nettó pozíció	<u>5.444</u>	<u>-84.018</u>	<u>247</u>	<u>-2.125</u>	<u>-80.452</u>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

35.4. Kamatláb kockázat-kezelés

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

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

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

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

¹ Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [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	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
35.4. Kamatlábkezelés [folytatás]														
2020. december 31. ESZKÖZÖK														
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	312.465	266.655
fix kamatozású	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.030	239.960
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	168.435	26.695
Bankközi kihelyezések	783.024	80.732	177.155	189.231	43.239	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	19.194	2.740	1.168.025	367.859
fix kamatozású	220.175	17.719	15.106	179.174	13.934	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	-	-	394.628	292.049
változó kamatozású	562.849	63.013	162.049	10.057	29.305	-	-	-	-	-	-	-	754.203	73.070
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.194	2.740	19.194	2.740
Repó követelések	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-
fix kamatozású	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.260	526	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	1.926	464	8.314	3.415
fix kamatozású	354	-	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	-	-	5.482	2.425
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	526
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.926	464	1.926	464
Kötelezően eredménnyel szemben														
valós értéken értékel														
értékpapírok														
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	18.470	13.466
nem kamatozó	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342
FYTOCI értékpapírok														
fix kamatozású	79.240	5.717	16.218	3.533	111.153	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	528	15.203	762.000	149.950
változó kamatozású	600	5.717	673	3.533	100.003	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	-	-	656.137	134.747
nem kamatozó	78.640	-	15.545	-	11.150	-	-	-	-	-	-	-	105.335	-
Összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.203	528	15.203

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

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

35.4. Kamatlábokkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31. ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Amortizált bekerülési értéken															
értékelt hitelek	555.311	252.682	391.295	1.112.003	54.263	66.998	45.539	15.984	709.929	56.172	125.861	31.723	1.882.198	1.535.562	3.417.760
fix kamatozású	2.769	8.967	1.285	74.088	11.731	8.970	33.604	15.984	700.585	56.172	-	-	749.974	164.181	914.155
változó kamatozású	552.542	243.715	390.010	1.037.915	42.532	58.028	11.935	-	9.344	-	-	-	1.006.363	1.339.658	2.346.021
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	157.584
Kötelezően erediménnyel szemben															
valós értéken értékelt hitelek	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
Amortizált bekerülési értéken															
értékelt értékpapírok	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
Egyéb pénzügyi eszközök															
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	127.179
Származékos pénzügyi															
instrumentumok	936.413	706.442	880.140	378.405	557.115	419.548	26.738	7.333	39.765	101.640	733.551	248.095	3.173.724	1.861.463	5.035.187
fix kamatozású	920.404	567.652	658.754	183.228	559.258	387.941	26.799	7.333	40.012	101.640	-	-	2.205.227	1.247.793	3.453.020
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	600.520
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	981.646

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

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

35.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	106.883	86.885	12.008	40.429	3.363	7.491	39.270	-	467.479	-	1.678	1.491	630.681	136.296	766.977
fix kamatozású	36.937	15.136	12.008	8.569	3.363	1.490	39.270	-	467.479	-	-	-	559.057	25.195	584.252
változó kamatozású	69.946	71.749	-	31.860	-	6.001	-	-	-	-	-	-	69.946	109.610	179.556
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.678	1.491	1.678	1.491	3.169
Eredménnyel szemben valós értéken értékelített megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.902	-	25.902
fix kamatozású	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.823	-	25.823
Repó kötelezettségek	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
Ügyfelek betétei	6.211.090	1.404.362	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	10.782	4.985	6.457.481	1.438.254	7.895.735
fix kamatozású	325.464	116.385	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	-	-	561.073	145.292	706.365
változó kamatozású	5.885.626	1.287.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.885.626	1.287.977	7.173.603
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.782	4.985	10.782	4.985	15.767
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	4.502	721	4.098	-	3.698	-	-	-	27.079	1.356	28.435
fix kamatozású	213	-	-	-	3.500	-	4.098	-	3.698	-	-	-	11.509	-	11.509
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	1.002	721	-	-	-	-	-	-	15.570	1.356	16.926
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	304.243
változó kamatozású	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	304.243
Lízingkötelezettségek	149	187	260	477	1.267	2.082	1.333	1.233	5.747	1.371	-	-	8.756	5.350	14.106
fix kamatozású	103	11	69	40	528	170	707	65	2.796	37	-	-	4.203	323	4.526
változó kamatozású	46	176	191	437	739	1.912	626	1.168	2.951	1.334	-	-	4.553	5.027	9.580
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	167.540
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	167.540
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.723	383.260	1.035.481	206.796	479.506	492.403	9.453	24.907	49.757	89.983	724.945	253.430	3.563.865	1.450.778	5.014.643
fix kamatozású	1.111.371	376.748	648.762	188.722	481.293	469.699	9.514	24.907	50.004	89.802	-	-	2.300.945	1.149.878	3.450.822
változó kamatozású	153.351	6.512	386.719	18.074	-1.787	22.704	-61	-	-247	181	-	-	537.975	47.471	585.446
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724.945	253.430	978.374
Nettó pozíció	-4.904.324	-583.514	271.828	1.297.462	214.690	-248.085	439.867	21.774	2.906.279	216.230	304.108	59.231	-767.552	763.097	-4.455

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

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

35.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31.

ESZKÖZÖK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	220.130	69.556
fix kamatozású	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	216.133	24.632
Bankközi kihelyezések	279.847	102.963	409.557	192.520	182.348	172.320	27.926	30.155	137.228	30.155	18.324	6.954	1.055.230	504.912
fix kamatozású	1.041	39.292	33.137	151.361	637	168.730	27.926	30.155	137.228	30.155	-	-	199.969	389.538
változó kamatozású	278.806	63.671	376.420	41.159	181.711	3.590	-	-	-	-	-	-	836.937	108.420
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.324	6.954	18.324	6.954
Repo követelések	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-
fix kamatozású	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539
Kereskedési célú értékpapírok	632	458	1	5.929	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	7.541	344	25.269	20.986
fix kamatozású	-	458	1	5.529	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	-	-	17.096	20.242
változó kamatozású	632	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	632	400
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.541	344	7.541	344
Kötelezően eredménytel szemben valós értéken értékenként	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
értékpapírok	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	5.180
változó kamatozású	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-
FVTOCI értékpapírok	110.186	9.073	138.245	6.845	425.639	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	528	21.792	1.228.848	257.129
fix kamatozású	47.975	9.073	123.562	6.845	410.889	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	-	-	1.136.676	235.337
változó kamatozású	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792
Összesen	220.130	69.556	220.130	24.632	220.130	24.632	220.130	69.556	220.130	69.556	220.130	24.632	220.130	69.556

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [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	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
	Összesen													
35.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]														
2019. december 31.														
ESZKÖZÖK [folytatás]														
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	364.280	50.168	359.142	273.935	340.521	1.023.840	29.577	6.595	439.199	55.290	113.446	20.538	1.646.165	1.430.366
fix kamatozású	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035
változó kamatozású	364.128	21.507	358.328	166.131	329.670	1.016.155	3.933	-	5.905	-	-	-	1.061.964	1.203.793
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538
Kötelezések eredményvel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.826	-	121	-	379	-	463	-	207.749	-	-	-	238.538	-
változó kamatozású	29.826	-	121	-	379	-	463	-	207.749	-	-	-	238.538	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-
fix kamatozású	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620
Származékos pénzügyi instrumentumok	963.211	434.210	847.077	359.966	765.879	460.639	15.461	273.268	20.355	85.686	326.585	206.753	2.938.568	1.820.522
fix kamatozású	927.322	424.177	697.547	335.776	766.569	424.851	15.461	273.268	20.355	85.686	-	-	2.427.254	1.543.758
változó kamatozású	35.889	10.033	149.530	24.190	-690	35.788	-	-	-	-	-	-	184.729	70.011
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.585	206.753	326.585	206.753
Összesen	3.076.531	1.430.366	2.265.757	1.339.984	2.265.757	3.971.012	254.740	533.338	4.759.090	3.971.012	254.740	533.338	4.759.090	3.971.012

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

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

35.4. Kamatlábokkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Bankközi kötelezettségek	285.808	189.729	65.914	76.986	4.820	17.091	1.102	-	94.949	-	8	1.647	452.601	285.453	738.054
fix kamatozású	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	490.247
változó kamatozású	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	246.152
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1.647	8	1.647	1.655
Eredménytel szemben valós értéken értékeliként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.861	-	28.861
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	28.759
Repó kötelezettségek	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
fix kamatozású	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
Ügyfelek betétei	5.210.837	1.059.229	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	7.192	3.516	5.481.222	1.092.328	6.573.550
fix kamatozású	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	809.909
változó kamatozású	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	5.752.933
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.192	3.516	7.192	3.516	10.708
Kibocsátott értékpapírok	16.708	552	12.565	1.265	4.728	1.936	3.451	-	2.079	-	-	-	39.531	3.753	43.284
fix kamatozású	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	9.030
változó kamatozású	16.490	552	12.565	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	30.501	3.753	34.254
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lizingkötelezettségek	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	13.660
fix kamatozású	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	191.091
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	191.091
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.272.904	127.050	829.127	357.480	623.979	588.255	281.358	8.783	36.475	72.359	278.557	255.503	3.322.400	1.409.430	4.731.830
fix kamatozású	1.222.356	121.202	688.335	341.669	624.021	567.255	281.358	8.783	36.475	72.148	-	-	2.852.545	1.111.057	3.963.602
változó kamatozású	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	211	-	-	-	191.298	42.870	234.168
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.557	255.503	278.557	255.503	534.060
Nettó pozíció	-5.038.236	-734.900	675.765	276.287	1.076.505	876.850	-325.928	193.714	2.445.024	220.680	355.105	-22.467	-811.765	810.164	-1.601

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

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

35.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 35.2, 35.3. és 35.4. számú jegyzetben található.)

35.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és termékben, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazták, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2020	Átlagos VaR	2019
	Millió Ft-ban		Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	1.507		337
Kamatláb	77		97
Tőkeinstrumentumok	141		21
Diverzifikáció	=		=
Teljes VaR kitétség	<u>1.725</u>		<u>455</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.4 jegyzet tartalmazza.

34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

A Bank egy korábbi határozatában úgy döntött, hogy a jövőben a leánybanki eredmények euróban számított értéke a forintban számítottnál nagyobb hangsúlyt kapjon. Ezzel összhangban döntés született a korábbi, 300 millió EUR rövid stratégiai pozíció zárásáról. A részleges zárás hatására év végén 132 millió EUR, eredménnyel szemben ártértékelődő rövid pozíció maradt a Bank könyveiben.

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

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

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

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2020	2019
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-5,9	-12,2
5%	-4,1	-8,4
25%	-1,7	-3,5
50%	-0,2	-0,4
25%	1,2	2,6
5%	3,2	6,8
1%	4,6	9,7

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2020 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

35.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.476 millió Ft-tal (valószínű Szenárió) és 6.420 millió Ft-tal (alternatív Szenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. (Ugyanígy a nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-al (Szenárió 1) és 3.256 millió forinttal (alternatív Szenárió) csökkenne a szimuláció alapján.) Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 584 millió Ft-os (valószínű Szenárió) illetve 2.329 millió Ft-os (alternatív Szenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31-ére vonatkozóan (223 millió Ft (valószínű Szenárió) illetve 2.670 millió Ft (alternatív Szenárió) 2019. december 31-ére vonatkozóan), melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.991	389	-1.793	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-676	-	-673	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-165	-	-104	-
Összesen	-2.832	389	-2.570	558

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

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

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

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

Megnevezés	2020	2019
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	141	21
Stressz teszt (millió Ft)	-233	-52

35.6. Tőkekemenedzsment

Tőkekemenedzsment

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

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

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

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

Tőke megfelelés

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

A Bank 2020. és 2019. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2019. és 2020. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

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

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

35.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

A tőke megfelelési mutató 2020. december 31-re és 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

Adatok millió forintban	2020 ¹ Basel III	2019 Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.598.295	1.559.656
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.598.295</i>	<i>1.559.656</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	295.795	276.699
Szavatoló tőke	<u>1.894.090</u>	<u>1.836.355</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	526.283	511.588
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	11.550	9.628
Működési kockázat tőkekövetelménye	27.597	31.569
Összes tőkekövetelmény	<u>565.430</u>	<u>552.785</u>
Többlet tőke	<u>1.328.660</u>	<u>1.283.570</u>
CET 1 mutató	22,61%	22,57%
Tőke megfelelési mutató	<u>26,80%</u>	<u>26,58%</u>

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

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

¹ A COVID 19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank ajánlása alapján a bankok 2021. szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkéből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. A végső kifizetendő osztalék összegéről a Közgazdászok dönt majd, így az összeg eltérhet az itt levonttól és emiatt a tőke megfelelési mutató is módosulhat.

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

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

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2020. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	28

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfolió 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 portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezelve

	2020		2019	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	=	=	<u>110</u>	<u>111</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>125.244</u>	<u>109.612</u>	<u>438.846</u>	<u>462.510</u>
Összesen	<u>125.244</u>	<u>109.612</u>	<u>438.956</u>	<u>462.621</u>

A Bank 2020. december 31-én és 2019. december 31-én mintegy 110 és 463 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

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

Függő kötelezettségek	2020	2019
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.441.060	1.494.508
Bankgarancia és kezesség	1.419.543	1.087.300
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	683.736	558.100
Faktoring keret	305.269	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	<u>5.039</u>	<u>749</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>3.170.911</u>	<u>2.810.702</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.720	5.233
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	32.712	17.142
Egyéb	<u>602</u>	<u>2.665</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>38.034</u>	<u>25.040</u>
Összesen	<u>3.208.945</u>	<u>2.835.742</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 199 és 663 millió forint volt 2020 illetve 2019 december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő 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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

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

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
(Ft/db)									
2015. év után			2016. év után			2017. év után			
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
(Ft/db)						
2018. év után			2019. év után			
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

OTP BANK NYRT.

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

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

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31- én
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31- én
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	94.830	11.878	-	6.741
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

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

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

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31- én
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31- én
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	202.386
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	32.238
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ban megnyílt részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2020. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2020. december 31-én.

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

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

39.1 A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2020		2019	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	726.619	-3.903	716.721	-4.053
OTP Jelzálogbank Zrt.	585.732	-1.356	676.761	-956
Merkantil Bank Zrt.	341.436	-2.161	361.671	-1.348
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	114.385	-	-	-
OTP Munkavállalói Részeseési Program	53.580	-	-	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	50.635	-351	3.304	-
OTP Ingatlanlizing Zrt.	48.555	-505	32.936	-566
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	37.670	-128	123.244	-523
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	37.556	-171	86.756	-347
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.544	-1.461	9.911	-
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	1.150	-1.150	-	-
JN Parkolóház Kft.	4.324	-628	4.284	-30
Egyéb	82.699	-490	202.888	-432
Összesen	2.085.885	-12.304	2.218.476	-8.255

39.2 A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2020	2019
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	126.867	84.035
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	79.685	108.691
Merkantil Bank Zrt.	29.866	7.289
OTP Lakástakarék Zrt.	25.982	41.383
Bank Center Kft.	21.938	22.214
Inga Kettő Kft.	18.404	10.615
OTP Faktoring Zrt.	16.112	16.064
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	7.937	17.095
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	6.904	4.033
OTP Munkavállalói Részeseési Program	6.284	7.089
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.662	6.745
OTP Jelzálogbank Zrt.	4.692	31.789
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.411	4.370
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1.988	8.864
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1.736	21.964
DSK Bank EAD (Bulgária)	1.125	363.072
OTP Bank JSC (Ukrajna)	402	11.493
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	331	43.608
Expressbank AD (Bulgária)	-	134.235
Egyéb	40.324	42.337
Összesen	400.650	986.985

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

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

39.3. Kamatbevételek¹	2020	2019
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	10.445	15.538
Merkantil Bank Zrt.	5.312	4.621
OTP Jelzálogbank Zrt.	3.931	1.416
Egyéb	<u>1.308</u>	<u>1.057</u>
Összesen	<u>20.996</u>	<u>22.632</u>
39.4. Kamatráfordítások¹	2020	2019
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	4.790	7.688
Merkantil Bank Zrt.	287	12
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	226	225
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	176	2
DSK Bank EAD (Bulgária)	110	3.532
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	32	94
Expressbank AD (Bulgária)	-	1.448
Egyéb	<u>603</u>	<u>472</u>
Összesen	<u>6.224</u>	<u>13.473</u>
39.5. Jutalékbevételek	2020	2019
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díj	6.820	4.550
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	3.941	4.886
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	3.667	4.596
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	2.873	1.656
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	554	512
OTP Banka Srbija AD. Beograd hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	325	100
SKB Banka d.d. Ljubljana hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	286	-
Egyéb	<u>1.407</u>	<u>1.077</u>
Összesen	<u>19.873</u>	<u>17.377</u>
39.6. Jutalék-ráfordítások	2020	2019
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	151	224
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	593	173
Összesen	<u>744</u>	<u>397</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

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

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

39.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2020	2019
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8.725	11.836

39.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2020	2019
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	6.339	16.410
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt értékvesztés összege	4.443	10.950
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.115	3.304
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	781	2.156

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

	2020	2019
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	-	14.873

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

39.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.923	2.143
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>278</u>	<u>304</u>
Összesen:	<u>5.820</u>	<u>5.179</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

	2020	2019
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	54.325
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	36.738	27.624

OTP BANK NYRT.

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

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

39.10 Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2020. december 31-én

Termékek	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói		Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói		Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói		Kamatozás	Kezelési költség	Díj összege	Fedezet
	Összesen	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói					
Mastercard Bonus Gold/MasterCard Arany	87	12	2	73	26.37%-31.77%	-	12.038 Ft-20.596 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem		
Mastercard Bonus/Mastercard Klasszik	3	2	1	-	26.85%-30.45%	-	6,656 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem		
Visa Infinite	142	27	5	110	29.73%-29.85%	-	12.038 Ft-20.916 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem		
Hitelkártya termékek összesen	232	41	8	183	5.59%-30%	1%	-	Folyószámlára érkező jövedelem		
Folyószámlahitel	254	91	4	159	2.26%-3.26%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy		
Lombard hitel	55.486	54.044	-	1.442	5.67%-11.99%	-	-	Folyószámlára érkező jövedelem		
Személyi kölcsön	22	8	-	14	0,00%	-	-	Folyószámlára érkező jövedelem és állami kezességvállalás		
Babaváró kölcsön	75	9	-	66	3.19%-3.56%	1%	-	Ingatlan		
Lakáscélú hitel	34	-	-	34						

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2019. december 31-én

Termékek	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói		Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói		Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói		Kamatozás	Kezelési költség	Éves díj összege	Fedezet
	Összesen	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói	közeli hozzátartozói					
MasterCard Arany	12	11	-	1	változó, havi 2,20%	-	15.834 Ft	folyószámlára érkező jövedelem		
Mastercard Bonus Gold	38	5	-	33	változó, havi 2,46%	-	16.966 Ft	folyószámlára érkező jövedelem		
Visa Infinite	94	20	5	69	változó, havi 2,49%	-	20.288 Ft	folyószámlára érkező jövedelem		
Hitelkártya termékek összesen	144	36	5	103						
Folyószámlahitel	87	84	3	-	jegybanki alapkamat+5%	1%	-	folyószámlára érkező jövedelem		
Lombard hitel	55.080	53.661	-	1.419	0,66% - 2,39%	-	-	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy		
Személyi kölcsön	7	-	-	7	11,99% - 17,99%	-	-	folyószámlára érkező jövedelem		

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

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

39.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

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

	2020	2019
Igazgatósági tagok	1.012	1.310
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>116</u>	<u>113</u>
Összesen	<u>1.128</u>	<u>1.423</u>

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

40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

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

	2020	2019
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	28.055	29.296

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

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

	2020	2019
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,69%	23,18%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,24%	1,76%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6,48%	7,03%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én.

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

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

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

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

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitétséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az 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.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitétség egy partnerrel szemben 722 milliárd és 713 milliárd forint volt 2020. és 2019. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

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

	2020	2019
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277.301.936	279.697.301
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>333</u>	<u>691</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277.310.069	279.721.775
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>333</u>	<u>691</u>
	2020	2019
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2.698.074	-302.709
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	277.301.936	279.697.301
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	8.133	24.474
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277.310.069	279.721.775

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

¹ 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

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

2020. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.369	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.650	-	2.227	-
Repó követelések	49	-	286	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	143.650	23.298	55.444	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>48.654</u>	<u>360</u>	<u>1.845</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>207.372</u>	<u>23.658</u>	<u>59.802</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073 ¹	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	2.125	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>44.557</u>	<u>10.449</u>	<u>3</u>	<u>-17.734</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-9.862	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.476	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.985	216.512	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-598	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8.327</u>	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-24.492</u>	<u>216.512</u>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok²	<u>-5.053</u>	<u>5.818</u>	=	=
Mindösszesen	<u>222.077</u>	<u>257.707</u>	<u>59.805</u>	<u>-17.734</u>

¹ 2020. december 31-én zárult évben 6.073 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

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

2019.12.31	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.188	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	137.161	19.674	7.680	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>47.119</u>	<u>714</u>	<u>-225</u>	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>191.352</u>	<u>20.388</u>	<u>8.994</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.329	8.408 ¹	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	5.106	<u>-418</u>	=	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>45.666</u>	<u>8.729</u>	<u>-176</u>	<u>20.599</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-5.323</u>	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-26.802</u>	<u>210.822</u>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	=	=
Származékos pénzügyi instrumentumok²	<u>-5.064</u>	<u>3.675</u>	=	=
Mindösszesen	<u>204.785</u>	<u>243.593</u>	<u>8.818</u>	<u>20.599</u>

¹ 2019. december 31-én zárult évben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

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

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

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni 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 Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponyú 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 a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatók.

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	289.686	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.535.884	1.550.747	1.560.142	1.532.900
Repó követelések	183.364	183.664	45.539	45.546
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	160.483	172.229	172.229
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>11.729</i>	<i>11.729</i>	<i>46.255</i>	<i>46.255</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	<i>116.818</i>	<i>116.818</i>	<i>103.694</i>	<i>103.694</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>31.936</i>	<i>31.936</i>	<i>22.280</i>	<i>22.280</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	911.950	1.485.977	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	3.710.048	3.076.531	3.400.670
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	480.937	238.538	238.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.085.881	1.447.224	1.570.899
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.817	6.817	16.677	16.677
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>127.179</u>	<u>127.179</u>	<u>89.482</u>	<u>89.482</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	<u>9.411.186</u>	<u>9.796.826</u>	<u>8.422.025</u>	<u>8.842.604</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	766.977	754.573	738.054	737.235
Ügyfelek betétei	7.895.735	7.895.211	6.573.550	6.574.041
Repó kötelezettségek	109.612	111.548	462.621	464.901
Lizingkötelezettségek	14.106	14.105	13.660	13.660
Kibocsátott értékpapírok	28.435	31.588	43.284	49.282
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3.104	3.104	10.023	10.023
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	25.902	28.861	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	99.987	83.088	83.088
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	295.218	279.394	276.838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>167.540</u>	<u>167.540</u>	<u>191.091</u>	<u>191.091</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.415.641</u>	<u>9.398.776</u>	<u>8.423.626</u>	<u>8.429.020</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása 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).

OTP BANK NYRT.

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

	2020		2019	
	Nettósítás előtt Eszközök	Nettósítás ¹ Kötelezettségek	Nettósítás után Eszközök	Nettósítás előtt Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
Kamatswap ügyletek	30.216	-28.474	21.232	29.008
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	7.315	-7.285	7.315	1.141
OTC opciók	356	-356	356	298
FRA	=	=	=	<u>32</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	37.887	-36.115	28.903	-27.989
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	5	-72	5	-61
Devizaügyletek				
Devizaswap ügyletek	39.644	-30.374	39.644	31.666
Határidős devizaügyletek	6.990	-9.869	6.990	2.538
OTC opciók	3.909	-3.836	3.909	3.126
Deviza adásvételi ügyletek	619	-704	619	18
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	51.162	-44.783	51.162	-32.625
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	5.211	-1.852	5.211	4.166

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásával összhangban. A Bank el annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

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

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

	2020		2019	
	Nettósítás előtt Eszközök	Nettósítás ¹ Kötelezettségek	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	13.999	-12.901	1.213	-960
Equity swapok	7.071	-560	4.530	-558
OTC derivatívák összesen	21.070	-13.461	5.743	-1.518
Tőzsdei opciós és futúres ügyletek	379	-1.262	5	-248
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	21.449	-14.723	5.748	-1.766
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatswap ügyletek	25.760	-22.058	13.024	-16.219
Devizaswap ügyletek	2.208	-3.953	2.208	-4.477
Határidős ügyletek	28	-75	8	-12
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	44	=	44	=
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	28.040	-26.086	30.138	-20.708
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	759	-6.269	1.305	-6.689
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	138.538	-121.707	116.818	-83.088
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek	8.027	=	8.027	=
Kamatswap ügyletek	8.027	=	8.027	=
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	16.054	=	16.054	=
Valós érték fedezeti ügyletek	2.432	-7.061	637	-8.265
Kamatswap ügyletek	6.180	-5.865	6.180	-1.758
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	8.612	-12.926	6.817	-10.023
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	17.074	-19.812	13.634	-11.846
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	-1.691	=	-2.886
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	16.639	-12.926	6.817	-10.023
Összesen	155.177	-134.633	123.635	-93.111

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank el annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

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

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

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek 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 likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2019. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	229,600	65,268	145,510	440,378
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		EUR						
		Névérték	-	20	-	177	27	224
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	
		USD						
		Névérték	-	-	8	437	29	474
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2,100	-	2,100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	31
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1,050	-	1,200
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2,000	9,100	-	11,100
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13,644	15,763	-	29,097
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12,194	28,027	40,221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. december 31.	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Könyv szerinti érték nettósítás előtt		Könyv szerinti érték nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek	IRS	Kamatkockázat	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
		FX & kamatkockázat	8.874	-	-1.408	-	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
		CCIRS FX kockázat	438.401	6.182	-4.456	-	6.182	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Cash flow fedezeti ügyletek	IRS	Kamatkockázat	133.379	8.027	-	8.027	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

Fedezett ügyletek könyv szerinti A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében

2020.12.31	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található	
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Valós érték fedezeti ügyletek	Kamatkockázat	35.256	-100.299	507	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	177.888	-	884	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	91.950	-	1.154	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	793	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	FX & kamatkockázat	10.378	-	9	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	303.572	-	10.855	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	-15.032	=	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		666.604	-115.331	14.202	-3.295
Cash flow fedezeti ügyletek	Kamatkockázat	40.221	-	58	Hitelek

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Valós érték fedezeti ügyletek	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2019. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
	IRS	Kamatkockázat FX & kamatkockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	Kamatkockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
Cash flow fedezeti ügyletek	IRS	Kamatkockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98

Valós érték fedezeti ügyletek

Valós érték fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
- Hitelek	Kamatkockázat	36.709	-	521	-	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	578.026	-	109	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	144.234	-	1.074	-	- FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	85.231	-	166	-	- FVOCI értékpapírok
- Hitelek	FX & kamatkockázat	10.076	-	2	-	- Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	136.088	-	1.465	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-	-	-5.765 Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		990.364	-29.018	3.337	-5.765	
Cash flow fedezeti ügyletek	Kamatkockázat	40.221	-	32	-	Hitelek

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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	296	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2019. december 31.

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

	2020.december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937	
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	123.064	2.776	
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	11.729	10.453	1.276	-	
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	116.818	378	116.440	-	
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	31.936	23.812	5.348	2.776	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	426.566	485.384	-	
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.817	=	6.817	=	
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.560.187	461.209	615.265	483.713	
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	25.902	
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.987	1.263	98.724	-	
Short Pozíció	9.131	9.131	-	-	
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	3.104	=	3.104	=	
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	138.124	10.394	101.828	25.902	

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

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2019. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	-	-	238.538
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	46.255	29.961	16.294	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	103.694	6	103.688	-
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	22.280	22.280	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.677</u>	-	<u>16.677</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.704.614</u>	<u>1.134.318</u>	<u>535.830</u>	<u>34.466</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	83.088	249	82.839	-
Short Pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>10.023</u>	-	<u>10.023</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>129.012</u>	<u>7.289</u>	<u>92.862</u>	<u>28.861</u>

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

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

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

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

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

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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2020. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	1.514	1.154	180	-180
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>28.656</u>	<u>28.430</u>	<u>113</u>	<u>-113</u>
Összesen	<u>30.170</u>	<u>29.584</u>	<u>293</u>	<u>-293</u>

2019. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>29.951</u>	<u>29.511</u>	<u>220</u>	<u>-220</u>
Összesen	<u>32.560</u>	<u>31.494</u>	<u>533</u>	<u>-533</u>

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2020. december 31-ével és 2019. december 31-ével.

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

A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	FVA változás	Átsorolás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-2.555	-	-12.101	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	523	5.188	-2.935	2.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	453	-5.188	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-28.861</u>	=	<u>1.270</u>	=	<u>1.689</u>	<u>-25.902</u>
Összesen	<u>214.412</u>	<u>257.055</u>	<u>-309</u>	=	<u>-13.347</u>	<u>457.811</u>

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

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/Folyósítás	FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	42.037	208.952	-6.198	-6.253	238.538
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	-	4.735
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-32.231</u>	=	<u>21</u>	<u>3.349</u>	<u>-28.861</u>
Összesen	<u>12.952</u>	<u>208.952</u>	<u>-4.588</u>	<u>-2.904</u>	<u>214.412</u>

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

45. SZ. JEGYZET: A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

46. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A Magyar Nemzeti Bank 2021. januári „*Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről*” című körlevelében foglaltaknak való megfelelés a Bank várakozásai szerint nem befolyásolja jelentősen a 2020. decemberi 31-i hitelezési veszteségekre képzett tartalékok szintjét.