



OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

| | <u>Oldalszám</u> |
|---|------------------|
| Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások | |
| 2019. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatás | 3 |
| 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Eredménykimutatás | 4 |
| 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Átfogó Eredménykimutatás | 5 |
| 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált egyedi Saját tőke-változás kimutatás | 6 |
| 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Cash-flow kimutatás | 7-8 |
| Egyedi Kiegészítő melléklet | 9-102 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2019. június 30. | 2018. december 31. | 2018. június 30. |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 4. | 420.324 | 360.855 | 298.870 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 1.321.424 | 1.074.840 | 1.278.831 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6. | 138.184 | 155.042 | 316.268 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 7. | 1.548.907 | 1.451.905 | 1.440.613 |
| Hitelek | 8. | 2.929.327 | 2.618.863 | 2.405.165 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | 9. | 1.201.535 | 1.177.573 | 970.710 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 10. | 1.439.115 | 1.431.789 | 1.359.752 |
| Tárgyi eszközök | 11. | 71.870 | 70.442 | 65.548 |
| Immateriális javak | 11. | 40.129 | 39.883 | 34.693 |
| Használati jog eszközök | | 14.691 | - | - |
| Befektetési célú ingatlanok | 12. | 2.400 | 2.333 | 2.355 |
| Halasztott adó eszközök | 13. | - | 1.241 | 6.556 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 13. | 12.630 | 12.221 | 10.035 |
| Egyéb eszközök | 13. | <u>129.725</u> | <u>109.201</u> | <u>93.771</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>9.270.261</u> | <u>8.506.188</u> | <u>8.283.167</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 14. | 1.130.049 | 738.036 | 805.859 |
| Ügyfelek betétei | 15. | 6.013.073 | 5.741.498 | 5.459.156 |
| Lízingkötelezettségek | | 14.468 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | 16. | 44.055 | 46.694 | 53.861 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 17. | 29.924 | 32.231 | 33.166 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 18. | 71.134 | 82.838 | 144.558 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 19. | 11.135 | 6.925 | 8.889 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 19. | 2.771 | - | - |
| Egyéb kötelezettségek | 19. | 283.355 | 236.570 | 220.807 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 20. | <u>110.605</u> | <u>110.454</u> | <u>113.367</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>7.710.569</u> | <u>6.995.246</u> | <u>6.839.663</u> |
| Jegyzett tőke | 21. | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 22. | 1.535.512 | 1.484.906 | 1.421.731 |
| Visszavásárolt saját részvény | 23. | <u>-3.820</u> | <u>-1.964</u> | <u>-6.227</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.559.692</u> | <u>1.510.942</u> | <u>1.443.504</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>9.270.261</u> | <u>8.506.188</u> | <u>8.283.167</u> |

OTP BANK NYRT.

A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2019. június 30-ával zárult félév | 2018. június 30-ával zárult félév | 2018. december 31-ével zárult év |
|---|------------------|---|---|--|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | 115.461 | 116.417 | 218.346 |
| Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | 40.385 | 33.221 | 75.908 |
| Összes kamatbevétel | | 155.846 | 149.638 | 294.254 |
| Összes kamatráfordítás | | -54.565 | -58.721 | -87.299 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | <u>101.281</u> | <u>90.917</u> | <u>206.955</u> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5.,8.,24. | -9.123 | -1.996 | -7.822 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN | | <u>92.158</u> | <u>88.921</u> | <u>199.133</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | 25. | 109.559 | 101.792 | 212.556 |
| Díj-, jutalék-ráfordítások | 25. | -14.899 | -13.881 | -34.339 |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | <u>94.660</u> | <u>87.911</u> | <u>178.217</u> |
| Devizaműveletek nyeresége | | 5.367 | 2.640 | 9.510 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | | 5.319 | 1.711 | 1.960 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | | 543 | -196 | 625 |
| Származékos instrumentumok nettó eredménye | | 1.246 | 2.283 | 3.706 |
| Osztalékbevételek | 9. | 78.859 | 68.459 | 68.481 |
| Egyéb működési bevételek | 26. | 2.712 | 1.895 | 5.179 |
| Egyéb nettó működési ráfordítások | 26. | -18.039 | -3.052 | -5.023 |
| Nettó működési eredmény | | <u>76.007</u> | <u>73.740</u> | <u>84.438</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | 26. | -54.174 | -47.747 | -104.819 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 26. | -13.988 | -10.307 | -21.232 |
| Egyéb általános költségek | 26. | -82.115 | -73.915 | -151.104 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | <u>-150.277</u> | <u>-131.969</u> | <u>-277.155</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 112.548 | 118.603 | 184.633 |
| Társasági adó | 27. | -4.641 | -5.689 | -11.191 |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>107.907</u> | <u>112.914</u> | <u>173.442</u> |
| Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | | |
| Alap | 35. | <u>386</u> | <u>405</u> | <u>621</u> |
| Hígított | 35. | <u>386</u> | <u>405</u> | <u>621</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2019. június 30-ával zárult félév | 2018. június 30-ával zárult félév | 2018. december 31-ével zárult év |
|---|------------------|---|---|--|
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>107.907</u> | <u>112.914</u> | <u>173.442</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | | 9.816 | -42.427 | -35.709 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | | 697 | -73 | 445 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | | 1.153 | -1.122 | 949 |
| A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%) | 27. | -950 | 3.793 | 3.347 |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | | 3.126 | 9.742 | 6.396 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%) | 27. | <u>-281</u> | <u>-877</u> | <u>-576</u> |
| Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó | | <u>13.561</u> | <u>-30.964</u> | <u>-25.148</u> |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | | <u>121.468</u> | <u>81.950</u> | <u>148.294</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék | Egyéb átfogó eredmény | Egyéb tartalékok | Opciók tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 2018. január 1-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 31.835 | 1.300.734 | 70.200 | 59.444 | -55.468 | -9.540 | 1.425.257 |
| IFRS 9 átállás hatása | | - | - | - | -7.507 | 2.754 | - | - | - | -4.753 |
| 2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint | | 28.000 | 52 | 31.835 | 1.293.227 | 72.954 | 59.444 | -55.468 | -9.540 | 1.420.504 |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 112.914 | - | - | - | - | 112.914 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | - | - | - | - | -30.964 | - | - | - | -30.964 |
| Átfogó eredmény tételek | | - | - | - | 112.914 | -30.964 | - | - | - | 81.950 |
| Általános tartalék képzése | | - | - | - | -11.291 | - | 11.291 | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetés | 31. | - | - | 1.737 | - | - | - | - | - | 1.737 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | 1.024 | - | - | - | - | 1.024 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 23. | - | - | - | -3.704 | - | - | - | 10.128 | 6.424 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | 23. | - | - | - | - | - | - | - | -6.815 | -6.815 |
| 2017. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | - | - | -61.320 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | | - | - | 1.737 | -75.291 | - | 11.291 | - | 3.313 | -58.950 |
| 2018. június 30-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 33.572 | 1.330.850 | 41.990 | 70.735 | -55.468 | -6.227 | 1.443.504 |
| 2019. január 1-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 35.632 | 1.383.043 | 44.859 | 76.788 | -55.468 | -1.964 | 1.510.942 |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 107.907 | - | - | - | - | 107.907 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | - | - | - | - | 13.561 | - | - | - | 13.561 |
| Átfogó eredmény tételek | | - | - | - | 107.907 | 13.561 | - | - | - | 121.468 |
| Általános tartalék képzése | | - | - | - | -10.791 | - | 10.791 | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetés | 31. | - | - | 1.603 | - | - | - | - | - | 1.603 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | 969 | - | - | - | - | 969 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 23. | - | - | - | - | - | - | - | 31.311 | 31.311 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 23. | - | - | - | - | - | - | - | -33.167 | -33.167 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -12.114 | - | - | - | - | -12.114 |
| 2018. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | - | - | -61.320 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | | - | - | 1.603 | -83.256 | - | 10.791 | - | -1.856 | -72.718 |
| 2019. június 30-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 37.235 | 1.407.694 | 58.420 | 87.579 | -55.468 | -3.820 | 1.559.692 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2019. június 30-ával zárult félév | 2018. június 30-ával zárult félév | 2018. december 31-ével zárult év |
|---|------------------|---|---|-------------------------------------|
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Adózás előtti eredmény | | 112.548 | 118.603 | 184.633 |
| Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok | | -4.089 | 4.703 | 1.586 |
| Értécsökkenés és amortizáció | 11. | 1.393 | 10.307 | 21.232 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5.,8.,24 | 1.819 | 1.996 | 7.822 |
| Értékvesztés visszaírása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után | 7. | -258 | -398 | -553 |
| Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban | 9. | 656 | -1.001 | 4.436 |
| Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után | 10. | 9.727 | 488 | 191 |
| Értékvesztés visszaírása az egyéb eszközökre | 13. | -37 | -390 | -10.078 |
| Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre | 19. | 174 | -3.445 | -4.343 |
| Részvényalapú kifizetés | 31. | 1.603 | 1.737 | 3.797 |
| Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-) | | 2.638 | -14.986 | -13.528 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége | | 10.503 | 1.385 | 16.903 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i> | | | | |
| Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása | 6. | -6.689 | 38.690 | 51.078 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása | 6. | -200 | - | -20.658 |
| Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása | 6. | -466 | 3.627 | 6.503 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése | 8. | -311.421 | -269.858 | -487.561 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | 13. | 20.038 | -1.512 | -11.468 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | 15. | 286.690 | 265.926 | 548.626 |
| Egyéb kötelezettségek növekedése | 19. | 44.842 | 25.198 | 46.090 |
| Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése | 4. | -3.937 | -4.677 | -6.227 |
| Osztalékbevételek | | -5.725 | -63.197 | -63.198 |
| Fizetett társasági adó | | -217 | - | - |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>159.592</u> | <u>113.196</u> | <u>275.283</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | 5. | -244.610 | -299.503 | -95.933 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése | 7. | -662.154 | -286.505 | -848.937 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése | 7. | 583.102 | 550.942 | 1.194.838 |
| Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása | | 422 | 5.327 | 1.180 |
| Befektetések leányvállalatokban növekedése | 9. | -24.618 | -2.295 | -214.595 |
| Osztalékbevételek | | -34.811 | 65.569 | 65.570 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése | 10. | -120.551 | -349.942 | -455.497 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése | 10. | 105.767 | 35.295 | 70.422 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása | 11. | -21.200 | -12.722 | -36.836 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele | 11. | 3.442 | 337 | 3.442 |
| Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | 12. | -67 | 19 | 41 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése | 13. | 11 | 48 | 37 |
| Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | | <u>-415.267</u> | <u>-293.430</u> | <u>-316.268</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2019. június 30-ával zárult félév | 2018. június 30-ával zárult félév | 2018. december 31-ével zárult év |
|--|------------------|---|---|-------------------------------------|
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése | 14. | 390.946 | 125.042 | 57.729 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása | 17. | -2.965 | 12.834 | 12.177 |
| Értékpapír kibocsátásból származó bevétel | 16. | 8.438 | 4.301 | 8.537 |
| Kibocsátott értékpapírok törlesztése | 16. | -11.056 | -10.744 | -22.144 |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-) | 20. | 149 | 4.552 | 1.620 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 22. | 969 | 1.024 | -1.256 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | 23. | -6.800 | -6.815 | -14.238 |
| Visszavásárolt saját részvények csökkenése | 23. | -7.170 | 6.424 | 15.383 |
| Fizetett osztalék | 22. | <u>-61.304</u> | <u>-61.315</u> | <u>-61.319</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | | <u>311.207</u> | <u>75.303</u> | <u>-3.511</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | 55.532 | -104.931 | -44.496 |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>303.358</u> | <u>347.854</u> | <u>347.854</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege¹ | | <u>358.890</u> | <u>242.923</u> | <u>303.358</u> |

¹ Lásd: 4. számú jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2019. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 67 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konsolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

| | 2019. | 2018. |
|--|--------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 99% | 98% |
| Munkavállalók tulajdonában | 1% | 1% |
| OTP Bank tulajdonában | - | 1% |
| 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 375 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2019. | 2018. |
|---|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 8.906 | 8.721 |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 8.835 | 8.461 |

1.2. Számvitel

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Bank becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Bank pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 kötelezettséggént 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. Az azonnali 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 záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

2.7. 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.

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

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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 vagy a Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált pénzügyi instrumentum 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 értékekben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

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

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

A Bank az Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatásban jeleníti meg azoknak a tőkeinstrumentumoknak a valós érték változását, amelyek nem kereskedési célra tartottak vagy nem az IFRS 3 standard alapján kerülnek megjelenítésre.

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

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

Bizonyos tőkeinstrumentumok esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modelltől 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 jeleníti 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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. Egy hitel akkor kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

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

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.13. 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 becslés hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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.

2.14. Befektetési célú ingatlanok

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.16. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.16. Lízing [folytatás]

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

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

2.17. 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.

2.18. 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 amortizálendő 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.

A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, FVOCI értékpapírok, amortizált bekerülési értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.19. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IFRS 9 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos 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 25. számú jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.20. Osztalékbevételek

A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.21. 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.

2.22. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzemeltetés során mérlegben kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívok, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. 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 akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznót termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.23. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

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

2.24. Egyedi cash-flow kimutatás

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

2.25. Szegmens információk

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

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

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

2.26. Összehasonlító adatok

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, melyek 2019. március 8-án kerültek elfogadásra.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsmen 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. Részletekért lásd 28.1.1 jegyzet.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 19. sz. jegyzet)

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

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

3.4. Üzleti modell

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

Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.

Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.

Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

| <u>4. SZ. JEGYZET:</u> | PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK | A | MAGYAR |
|---|--|-----------------------|---------------|
| | NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban) | | |
| | 2019. június | 2018. december | |
| | 30. | 31. | |
| Pénztárak: | | | |
| forint | 136.920 | 166.419 | |
| valuta | <u>14.613</u> | <u>11.517</u> | |
| | <u>151.533</u> | <u>177.936</u> | |
| Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal: | | | |
| Éven belüli: | | | |
| forint | 104.946 | 58.241 | |
| deviza | <u>163.845</u> | <u>124.678</u> | |
| | <u>268.791</u> | <u>182.919</u> | |
| Összesen | <u>420.324</u> | <u>360.855</u> | |
| Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya | 61.434 | 57,497 | |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>358.890</u> | <u>303.358</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.

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

| | 2019. június | 2018. december |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 30. | 31. |
| Éven belüli: | | |
| forint | 692.686 | 551.930 |
| deviza | <u>267.173</u> | <u>212.990</u> |
| | <u>959.859</u> | <u>764.920</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 327.318 | 283.467 |
| deviza | <u>36.669</u> | <u>28.500</u> |
| | <u>363.987</u> | <u>311.967</u> |
| Kihelyezések összesen | <u>1.323.846</u> | <u>1.076.887</u> |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | <u>-2.422</u> | <u>-2.047</u> |
| Összesen | <u>1.321.424</u> | <u>1.074.840</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 2.047 | - |
| IFRS 9 alkalmazás hatása | - | 1.257 |
| Értékvesztés átsorolás | - | -105 |
| Értékvesztés képzés | 1.759 | 2.760 |
| Értékvesztés visszaírása | -1.384 | -1.865 |
| Záró egyenleg | <u>2.422</u> | <u>2.047</u> |

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Forint | -0,15%-3,84% | 0%-3,84% |
| Deviza | -0,73%-4,48% | -0,8%-3,7% |
| Bankközi kihelyezések átlagos kamata | 0,62% | 0,52% |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i> | | |
| Államkötvények | 10.190 | 10.645 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 7.334 | 7.169 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 3.123 | 1.059 |
| Részvények | 825 | 371 |
| Jelzáloglevelek | - | 978 |
| Egyéb kötvények | <u>8.246</u> | <u>2.100</u> |
| Összesen | <u>29.718</u> | <u>22.322</u> |
| <i><u>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:</u></i> | | |
| Befektetési jegyek | 16.282 | 15.880 |
| Kötvények | <u>5.026</u> | <u>4.778</u> |
| Összesen | <u>21.308</u> | <u>20.658</u> |
| <i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i> | | |
| Kamatswap ügyletek | 48.282 | 46.357 |
| Devizaswap ügyletek | 24.497 | 33.816 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek | 1.307 | 17.078 |
| Egyéb határidős ügyletek ² | <u>13.072</u> | <u>14.811</u> |
| Összesen | <u>87.158</u> | <u>112.062</u> |
| Mindösszesen | <u>138.184</u> | <u>155.042</u> |

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 2 | 1.972 |
| fix kamatozású | <u>8.106</u> | <u>5.312</u> |
| | <u>8.108</u> | <u>7.284</u> |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 1.991 | 2.198 |
| fix kamatozású | <u>11.460</u> | <u>5.300</u> |
| | <u>13.451</u> | <u>7.498</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>8.159</u> | <u>7.540</u> |
| Összesen | <u>29.718</u> | <u>22.322</u> |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban | 57% | 71% |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában | <u>43%</u> | <u>29%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Államkötvények állománya forintban | 52% | 62% |
| Államkötvények állománya devizában | <u>48%</u> | <u>38%</u> |
| Államkötvények összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása | 0,01%-7,5% | 0,01%-6,5% |
| Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata | 0,02% | 3,98% |

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 25 | 25 |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | <u>5.000</u> | <u>4.753</u> |
| Összesen | <u>5.025</u> | <u>4.778</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>16.283</u> | <u>15.880</u> |
| Mindösszesen | <u>21.308</u> | <u>20.658</u> |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban | 76% | 77% |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában | <u>24%</u> | <u>23%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 2,69% | 2,68% |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 2,69% | 2,68% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 827.478 | 879.546 |
| Kamatozó kincstárjegy | 384.096 | 237.552 |
| Jelzáloglevelek | 239.745 | 228.380 |
| Egyéb értékpapírok | 76.328 | 87.053 |
| - <u>tőzsdén jegyzett</u> | 37.786 | 35.295 |
| forint | 2.056 | - |
| deviza | 35.730 | 35.295 |
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u> | 38.542 | 51.758 |
| forint | 19.104 | 22.974 |
| deviza | 19.438 | 28.784 |
| Összesen | 1.527.647 | 1.432.531 |

*Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül
valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok*

| | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u> | 21.260 | 19.374 |
| forint | 529 | 566 |
| deviza | 20.731 | 18.808 |
| Összesen | 21.260 | 19.374 |

Mindösszesen FVOCI értékpapírok

1.548.907 1.451.905

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 3.196 | 16.587 |
| fix kamatozású | 771.048 | 464.830 |
| | 774.244 | 481.417 |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 100.947 | 143.458 |
| fix kamatozású | 652.456 | 807.656 |
| | 753.403 | 951.114 |
| Nem kamatozó értékpapírok | 21.260 | 19.374 |
| Összesen | 1.548.907 | 1.451.905 |

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|---------------------|-----------------------|
| FVOCI értékpapírok állománya forintban | 84% | 81% |
| FVOCI értékpapírok állománya devizában | 16% | 19% |
| FVOCI értékpapírok összesen | 100% | 100% |
| Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 0,16%-11% | 0,5%-11% |
| Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 0,49%-7,25 | -0,14%-7,25% |
| FVOCI értékpapírok átlagos kamata | 2,23% | 2,26% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Január 1-i egyenleg | - | 86 |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | -86 |
| Záró egyenleg | <u>-</u> | <u>-</u> |

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 28.4. számú jegyzet.)

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-------------------------|---------------------------|
| A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség (+) / veszteség (-) összege | 3.263 | -12.833 |
| Fedezett értékpapírok valós értéke | | |
| Államkötvények | 731.355 | 1.340.197 |
| Egyéb kötvények | - | 185.576 |
| Összesen | <u>731.355</u> | <u>1.525.773</u> |

2019. és 2018. év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Bruttó hitelek | 32.107 | 34.515 |
| Valós érték korrekció | <u>-1.644</u> | <u>-1.770</u> |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>30.463</u> | <u>32.745</u> |

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 1.552.189 | 1.322.097 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | <u>1.415.320</u> | <u>1.330.274</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>2.967.509</u> | <u>2.652.371</u> |
| Értékvesztés | <u>-68.645</u> | <u>-66.253</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>2.898.864</u> | <u>2.586.118</u> |
| Hitelek összesen | <u>2.929.327</u> | <u>2.618.863</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Forint | 55% | 57% |
| Deviza | <u>45%</u> | <u>43%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli forintHITELEK | 1,5%-10,8% | 1,19%-10,08% |
| Forinthitelek átlagos kamata | 2,07% | 2,08% |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli forintHITELEK | -0,1%-37,5% | -0,2%-37,5% |
| Éven túli forintHITELEK | 0%-37,5% | 0,01%-37,5% |
| Devizahitelek | -0,36%-13% | -0,50%-15,1% |
| Forinthitelek átlagos kamata | 6,75% | 6,7% |
| Devizahitelek átlagos kamata | 2,29% | 2,07% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|--|------------------|-------------|--------------------|-------------|
| Retail hitelek | 580.385 | 19% | 550.607 | 20% |
| Fogyasztási hitelek | 445.000 | 14% | 401.419 | 15% |
| Jelzáloghitelek ¹ | 135.385 | 5% | 149.188 | 5% |
| Corporate hitelek | 2.387.124 | 80% | 2.101.764 | 79% |
| Vállalati hitelek | 2.271.531 | 76% | 2.004.954 | 75% |
| Önkormányzati hitelek | 115.593 | 4% | 96.810 | 4% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | 2.967.509 | 99% | 2.652.371 | 99% |
| Valós értéken értékelt hitelek összesen | 30.463 | 1% | 32.745 | 1% |
| Összesen | 2.997.972 | 100% | 2.685.116 | 100% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------------|------------------|--------------------|
| Január 1-i egyenleg | 66.253 | 69.508 |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | 8.931 |
| Értékvesztés átsorolás | - | 26 |
| Értékvesztés képzés | 57.891 | 102.203 |
| Értékvesztés visszaírása | -52.927 | -104.855 |
| Arányos leírás | -2.572 | -3.444 |
| Részleges leírás | - | -6.116 |
| Záró egyenleg | 68.645 | 66.253 |

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|------------------|--------------------|
| Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre | 375 | 895 |
| Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés | 8.748 | 6.927 |
| Összesen | 9.123 | 7.822 |

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 32. sz. jegyzet)

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------------|------------------|--------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1.677.491 | 1.712.635 |
| Egyéb befektetések | 395 | 1.013 |
| Összesen | 1.677.886 | 1.713.648 |
| Értékvesztés | -476.351 | -536.075 |
| Mindösszesen | 1.201.535 | 1.177.573 |

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.

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jelentős leányvállalatok

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

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|---|---|-------------------------|---|-------------------------|
| | Részesedés % (közvetlen/ közvetett) | Bekerülési érték | Részesedés % (közvetlen/ közvetett) | Bekerülési érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100% | 311.390 | 100% | 311.390 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100% | 280.692 | 100% | 280.692 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100% | 205.349 | 100% | 205.349 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100% | 144.294 | 100% | 144.294 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 100% | 131.164 | 100% | 131.164 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100% | 111.544 | 100% | 111.544 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 97,90% | 74.333 | 98% | 74.332 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100% | 72.784 | 100% | 58.484 |
| LLC Alliance Reserve (Oroszország) | 100% | 50.074 | 100% | 50.075 |
| OTP Holding Malta Ltd. | 100% | 32.359 | 100% | 32.359 |
| Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan | 100% | 29.151 | 100% | 29.151 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 99,44% | 29.134 | 99% | 29.134 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100% | 26.063 | 100% | 26.063 |
| OTP Faktoring Zrt. | 100% | 25.411 | 100% | 25.411 |
| Merkantil Bank Zrt. | 100% | 23.663 | 100% | 23.663 |
| Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 100% | 21.748 | 100% | 21.748 |
| Inga Kettő Kft. | 100% | 17.892 | 100% | 17.892 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100% | 15.300 | 100% | 15.300 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100% | 10.023 | 100% | 10.023 |
| OTP Bank Albania (Albánia) | 100% | 11.865 | - | - |
| Monicomp Zrt. | 100% | 9.234 | 100% | 9.234 |
| OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine) | 100% | - | 100% | 70.589 |
| Egyéb | | 44.024 | | 34.744 |
| Összesen | | <u>1.677.491</u> | | <u>1.712.635</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 536.075 | 538.846 |
| Értékvesztés képzés | 9.732 | 39.430 |
| Értékvesztés visszaírás | -5 | -34.994 |
| Értékvesztés felhasználás | -69.451 | -7.207 |
| Záró egyenleg | <u>476.351</u> | <u>536.075</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:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 258.448 | 258.448 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 65.096 | 65.096 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 53.383 | 53.383 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 28.575 | 19.026 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 23.324 | 23.324 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 12.649 | 12.649 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 10.969 | 10.970 |
| Air-Invest Kft. | 10.491 | 10.491 |
| R.E. Four d.o.o. (Szerbia) | 3.763 | 3.763 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 3.456 | 3.456 |
| OTP Buildings s.r.o (Románia) | 3.327 | 3.327 |
| OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna) | - | 69.451 |
| Összesen | <u>473.481</u> | <u>533.384</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|----------------------|-----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 27.500 | 18.250 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 21.170 | - |
| OTP Faktoring Zrt. | 14.665 | - |
| Inga Kettő Kft. | 4.500 | - |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 3.000 | 1.500 |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1.500 | - |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | - | 42.037 |
| Egyéb | 637 | 1.411 |
| Összesen | <u>72.972</u> | <u>63.198</u> |
| Kereskedési célú részvényekből | 5.725 | 5.125 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentumokból | 162 | 158 |
| Mindösszesen | <u>78.859</u> | <u>68.481</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. 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 cégeknek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2019. június 30-án

| | D-ÉG Thermoset Kft.² | Company for Cash Services Llc. | Összesen |
|-----------------|--|---|-----------------|
| Eszközök | 3.883 | 2.571 | 6.454 |
| Kötelezettségek | 4.629 | 207 | 4.836 |
| Saját tőke | -746 | 2.364 | 1.618 |
| Összes bevétel | 2.386 | 594 | 2.980 |
| Tulajdoni arány | 0,10% | 20% | |

2018. december 31-én

| | D-ÉG Thermoset Kft.³ | Szallas.hu Kft. | Company for Cash Services Llc. | Összesen |
|-----------------|--|------------------------|---|-----------------|
| Eszközök | 3.883 | 2.135 | 2.377 | 8.395 |
| Kötelezettségek | 4.629 | 813 | 112 | 5.554 |
| Saját tőke | -746 | 1.322 | 2.265 | 2.841 |
| Összes bevétel | 2.386 | 4.172 | 1.136 | 7.694 |
| Tulajdoni arány | 0,1% | 30% | 20% | |

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

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

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („SGMB”) 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGMB 13,3%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében. A vásárolt bank feletti kontroll várhatóan a 2019. év során száll át az OTP Bankra.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegró 4. legnagyobb bankja, univerzálisbankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. („SGAL”) az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az albán bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 10 országában van jelen.

Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

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.

³ A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Államkötvények | 1.440.525 | 1.428.393 |
| Jelzáloglevél | - | 5.064 |
| Összesen | <u>1.440.525</u> | <u>1.433.457</u> |
| Értékvesztés | <u>-1.410</u> | <u>-1.668</u> |
| Mindösszesen | <u>1.439.115</u> | <u>1.431.789</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belül: | | |
| fix kamatozású | <u>60.192</u> | <u>136.590</u> |
| | <u>60.192</u> | <u>136.590</u> |
| Éven túl: | | |
| fix kamatozású | <u>1.380.333</u> | <u>1.296.867</u> |
| | <u>1.380.333</u> | <u>1.296.867</u> |
| Összesen | <u>1.440.525</u> | <u>1.433.457</u> |

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Forint | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 0,5%-7,5% | 0,5%-9,48% |
| Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 3,51% | 3,44% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 1.668 | - |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | 1.477 |
| Értékvesztés képzés | 162 | 875 |
| Értékvesztés visszaírása | <u>-420</u> | <u>-684</u> |
| Záró egyenleg | <u>1.410</u> | <u>1.668</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2019. június 30-ával zárult félévre:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Használati jog eszközök | Összesen |
|----------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------|----------------|
| Bruttó érték | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 115.272 | 66.925 | 80.961 | 7.010 | 16.296 | 286.464 |
| Évközi növekedés | 14.078 | 3.246 | 5.498 | 7.492 | 416 | 30.730 |
| Évközi csökkenés | <u>-6.963</u> | <u>-1.490</u> | <u>-1.771</u> | <u>-8.830</u> | - | <u>-19.054</u> |
| Június 30-i egyenleg | <u>122.387</u> | <u>68.681</u> | <u>84.688</u> | <u>5.672</u> | <u>16.712</u> | <u>298.140</u> |

Értékcsökkenés

| | | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---|--------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg | 75.389 | 21.857 | 62.597 | - | - | 159.843 |
| Évközi növekedés | 6.871 | 1.400 | 3.696 | - | 2.021 | 13.988 |
| Évközi csökkenés | <u>-2</u> | <u>-626</u> | <u>-1.753</u> | - | - | <u>-2.381</u> |
| Június 30-i egyenleg | <u>82.258</u> | <u>22.631</u> | <u>64.540</u> | - | <u>2.021</u> | <u>171.450</u> |

Nettó érték

| | | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg | <u>39.883</u> | <u>45.068</u> | <u>18.364</u> | <u>7.010</u> | <u>16.296</u> | <u>126.621</u> |
| Június 30-i egyenleg | <u>40.129</u> | <u>46.050</u> | <u>20.148</u> | <u>5.672</u> | <u>14.691</u> | <u>126.690</u> |

2018. december 31-ével zárult évről:

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

Értékcsökkenés

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

Nettó érték

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

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2019. június 30-ával zárult félévre és 2018. december 31-ével zárult évre:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|---------------------|-----------------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | |
| Január 1-i egyenleg | 2.964 | 2.961 |
| Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak | <u>90</u> | <u>3</u> |
| Záró egyenleg | <u>3.054</u> | <u>2.964</u> |
| <u>Értéksökkenés</u> | | |
| Január 1-i egyenleg | 631 | 587 |
| Évközi növekedés | <u>23</u> | <u>44</u> |
| Záró egyenleg | <u>654</u> | <u>631</u> |
| <u>Nettó érték</u> | | |
| Január 1-i egyenleg | <u>2.333</u> | <u>2.374</u> |
| Záró egyenleg | <u>2.400</u> | <u>2.333</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Bevételek és kiadások | | |
| Bérleti díjbevétel | 3 | 1 |
| Értéksökkenés | 23 | 43 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Munkavállalói résztulajdonosi programmal („MRP”) szembeni követelés | 37.529 | 18.535 |
| Kártyaforgalomból származó követelések | 33.814 | 35.892 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 24.235 | 23.610 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések | 11.056 | 7.044 |
| Tőzsdei változó letét | 4.854 | 3.058 |
| Állam megbízásából fizetett támogatások | 4.425 | 4.287 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések | 3.823 | 6.479 |
| Vevőkövetelés | 3.080 | 5.232 |
| Egyéb adott előlegek | 2.659 | 1.791 |
| Pótbefizetés miatti követelések | 1.460 | 1.660 |
| Egyéb | <u>10.339</u> | <u>9.034</u> |
| Összesen | <u>137.274</u> | <u>116.622</u> |
| Értékvesztés egyéb eszközökre ² | <u>-7.549</u> | <u>-7.421</u> |
| Egyéb eszközök összesen | <u>129.725</u> | <u>109.201</u> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 12.630 | 12.221 |
| Halasztott adókövetelések ³ | <u>-</u> | <u>1.241</u> |
| Egyéb kiemelt mérlegtételek összesen | <u>12.630</u> | <u>13.462</u> |
| Mindösszesen | <u>142.355</u> | <u>122.663</u> |

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Valós érték fedezeti IRS ügyletek | 2.518 | 4.467 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek | 3.434 | 4.003 |
| Cash flow fedezeti IRS ügyletek | <u>6.678</u> | <u>3.751</u> |
| Összesen | <u>12.630</u> | <u>12.221</u> |

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 7.421 | 17.595 |
| IFRS 9 átállás hatása | - | -175 |
| Értékvesztés átsorolás | - | 79 |
| Értékvesztés képzés | 2.519 | 4.418 |
| Értékvesztés visszaírás | <u>-2.391</u> | <u>-14.496</u> |
| Záró egyenleg | <u>7.549</u> | <u>7.421</u> |

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

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

³ Részletekért lásd a 27. számú jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 210.668 | 167.560 |
| deviza | <u>144.312</u> | <u>121.946</u> |
| | <u>354.980</u> | <u>289.506</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 349.266 | 348.885 |
| deviza | <u>425.803</u> | <u>99.645</u> |
| | <u>775.069</u> | <u>448.530</u> |
| Mindösszesen¹ | <u>1.130.049</u> | <u>738.036</u> |

A Magyar Állammal, az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | -0,3%-0,9% | -15%-1,04% |
| deviza | -0,4%-2,52% | -0,40%-2,60% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0%-1,04% | 0%-0,68% |
| deviza | -0,39%-8,14% | 0,1%-8,49% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,11% | 0,93% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 2,68% | 2,29% |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 4.996.736 | 4.788.339 |
| deviza | <u>967.489</u> | <u>904.747</u> |
| | <u>5.964.225</u> | <u>5.693.086</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 41.239 | 48.412 |
| deviza | <u>7.609</u> | <u>-</u> |
| | <u>48.848</u> | <u>48.412</u> |
| Mindösszesen | <u>6.013.073</u> | <u>5.741.498</u> |

¹ Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) [folytatás]

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli forintbetétek | -4,94%-9,69% | -5,11%-9,69% |
| Éven túli forintbetétek | 0%-3,1% | 0%-6,96% |
| Devizabetétek | -0,42%-21% | -0,42%-23% |
| Forintbetétek átlagos kamata | 0,04% | 0,04% |
| Devizabetétek átlagos kamata | 0,27% | 0,29% |

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

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|--------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 3.001.834 | 50% | 2.944.174 | 51% |
| Lakossági betétek | 3.001.834 | 50% | 2.944.174 | 51% |
| Corporate betétek | 3.011.239 | 50% | 2.797.324 | 49% |
| Vállalati betétek | 2.608.063 | 43% | 2.340.640 | 41% |
| Önkormányzati betétek | 403.176 | 7% | 456.684 | 8% |
| Összesen | <u>6.013.073</u> | <u>100%</u> | <u>5.741.498</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 7.593 | 9.399 |
| deviza | 3.440 | 4.835 |
| | <u>11.033</u> | <u>14.234</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 33.022 | 32.460 |
| | <u>33.022</u> | <u>32.460</u> |
| Összesen | <u>44.055</u> | <u>46.694</u> |

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,01% | 0,2%-1,7% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1%-1,2% | 1-2,6% |
| Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 0,34% | 0,29% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 1,95% | 3,22% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Amortizált bekerülési érték millió devizában | Amortizált bekerülési érték millió forintban | Kamatozás módja (tényleges %) |
|--|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------|
| 1 OTP_VK1_20/2 | 2019.04.04 | 2020.04.04 | USD | 2,48 | 704 | 2,49 | 708 | 1,20 változó |
| 2 OTP_VK1_19/6 | 2018.10.04 | 2019.10.04 | USD | 2,07 | 587 | 2,08 | 590 | 2,05 változó |
| 3 OTP_VK1_20/4 | 2019.06.27 | 2020.06.27 | USD | 1,92 | 544 | 1,92 | 544 | 1,20 változó |
| 4 OTP_VK1_20/1 | 2019.02.21 | 2020.02.21 | USD | 1,53 | 435 | 1,54 | 437 | 1,20 változó |
| 5 OTP_VK1_19/8 | 2018.12.20 | 2019.12.20 | USD | 1,50 | 425 | 1,50 | 425 | 1,70 változó |
| 6 OTP_VK1_20/3 | 2019.05.16 | 2020.05.16 | USD | 0,89 | 254 | 0,89 | 254 | 1,20 változó |
| 7 OTP_VK1_19/7 | 2018.11.15 | 2019.11.15 | USD | 0,87 | 247 | 0,87 | 247 | 1,99 változó |
| 8 OTP_VK1_19/5 | 2018.08.06 | 2019.08.06 | USD | <u>0,82</u> | <u>233</u> | <u>0,83</u> | <u>235</u> | 2,20 változó |
| Összesen devizában kibocsátott értékpapír | | | | <u>12,08</u> | <u>3.429</u> | <u>12,12</u> | <u>3.440</u> | |

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. június 30-ra 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 | 3.426 | diszkont | NaN |
| 2 OTP_DK_20/I | 2018.12.15 | 2020.05.31 | 3.294 | 3.266 | diszkont | NaN |
| 3 OTPX2020E | 2014.06.18 | 2020.06.22 | 3.137 | 3.111 | indexált | 0,70 fedezett |
| 4 OTPRF2021B | 2011.10.20 | 2021.10.25 | 2.580 | 2.748 | indexált | NaN fedezett |
| 5 OTPRF2021A | 2011.07.05 | 2021.07.13 | 2.368 | 2.741 | indexált | NaN fedezett |
| 6 OTPX2020F | 2014.10.10 | 2020.10.16 | 2.803 | 2.731 | indexált | 0,20 fedezett |
| 7 OTPRF2020C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 2.561 | 2.611 | indexált | NaN fedezett |
| 8 OTPX2020G | 2014.12.15 | 2020.12.21 | 2.444 | 2.370 | indexált | 0 fedezett |
| 9 OTPRF2020A | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 2.141 | 2.260 | indexált | NaN fedezett |
| 10 OTPRF2022A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 1.825 | 1.793 | indexált | 2 fedezett |
| 11 OTPRF2020B | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 1.249 | 1.400 | indexált | NaN fedezett |
| 12 OTP_DK_22/I | 2018.12.15 | 2022.05.31 | 993 | 937 | diszkont | NaN |
| 13 OTPRF2023A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 698 | 702 | indexált | 1,70 fedezett |
| 14 OTPRF2022B | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 676 | 663 | indexált | 1,70 fedezett |
| 15 OTP_DK_23/I | 2018.12.15 | 2023.05.31 | 717 | 656 | diszkont | NaN |
| 16 OTPRF2022E | 2012.10.29 | 2022.10.31 | 627 | 630 | indexált | 2 fedezett |
| 17 OTPRF2021C | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 485 | 528 | indexált | NaN fedezett |
| 18 OTPRF2022F | 2012.12.28 | 2022.12.28 | 496 | 504 | indexált | 1,70 fedezett |
| 19 OTPX2019C | 2009.12.14 | 2019.12.20 | 228 | 390 | indexált | NaN fedezett |
| 20 OTPX2022D | 2012.12.28 | 2022.12.27 | 280 | 382 | indexált | 2 fedezett |
| 21 OTPX2023A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 353 | 381 | indexált | 1,70 fedezett |
| 22 OTP_DK_24/I | 2019.05.30 | 2024.05.31 | 426 | 375 | diszkont | NaN |
| 23 OTPRF2021D | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 333 | 354 | indexált | NaN fedezett |
| 24 OTPX2020A | 2010.03.25 | 2020.03.30 | 251 | 340 | indexált | NaN fedezett |
| 25 OTPX2022B | 2012.07.18 | 2022.07.18 | 201 | 337 | indexált | 1,70 fedezett |
| 26 OTPX2021B | 2011.06.17 | 2021.06.21 | 264 | 336 | indexált | NaN fedezett |
| 27 OTPX2021D | 2011.12.21 | 2021.12.27 | 285 | 325 | indexált | NaN fedezett |
| 28 OTPX2024B | 2014.10.10 | 2024.10.16 | 324 | 318 | indexált | 0,70 fedezett |
| 29 OTPX2019B | 2009.10.05 | 2019.10.14 | 286 | 314 | indexált | NaN fedezett |
| 30 OTPX2021C | 2011.09.19 | 2021.09.24 | 241 | 312 | indexált | NaN fedezett |
| 31 OTPX2021A | 2011.04.01 | 2021.04.01 | 225 | 293 | indexált | NaN fedezett |
| 32 OTPX2020B | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 267 | 291 | indexált | NaN fedezett |
| 33 OTPX2022C | 2012.10.29 | 2022.10.28 | 227 | 279 | indexált | 1,70 fedezett |
| 34 OTPX2023B | 2013.06.28 | 2023.06.26 | 240 | 275 | indexált | 1 fedezett |
| 35 OTPRF2022D | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 236 | 266 | indexált | 2 fedezett |
| 36 OTPX2024C | 2014.12.15 | 2024.12.20 | 272 | 264 | indexált | 0,60 fedezett |
| 37 OTPX2024A | 2014.06.18 | 2024.06.21 | 241 | 249 | indexált | 1,30 fedezett |
| 38 OTPX2022A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 229 | 243 | indexált | NaN fedezett |
| 39 OTPX2020C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 176 | 227 | indexált | NaN fedezett |
| 40 OTPRF2022C | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 176 | 213 | indexált | 2 fedezett |
| 41 OTPX2020D | 2010.12.16 | 2020.12.18 | 177 | 213 | indexált | NaN fedezett |
| 42 OTPX2019A | 2009.06.25 | 2019.07.01 | 211 | 185 | indexált | 54 fedezett |
| 43 OTP_DK_25/I | 2019.05.30 | 2025.05.31 | 104 | 87 | diszkont | NaN |
| 44 OTPRF2021E | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 62 | 63 | indexált | NaN fedezett |
| 45 Egyéb | | | <u>226</u> | <u>226</u> | | |
| Összesen forintban kibocsátott értékpapír | | | <u>39.155</u> | <u>40.615</u> | | |
| Mindösszesen kibocsátott értékpapír | | | <u>42.584</u> | <u>44.055</u> | | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: forint | 3.130 <u>3.130</u> | 3.422 <u>3.422</u> |
| Éven túli: forint | 26.794 <u>26.794</u> | 28.809 <u>28.809</u> |
| Mindösszesen | <u>29.924</u> | <u>32.231</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: forint | 0,01%-2,69% | 0,01%-2,68% |
| Éven túli: forint | 0,01%-2,69% | 0,01%-2,68% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,39% | 1,10% |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Szerződéses összeg | 29.172 | 30.911 |
| Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció | <u>752</u> | <u>1.320</u> |
| Bruttó könyv szerinti érték | <u>29.924</u> | <u>32.231</u> |

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| IRS ügyletek | 37.366 | 29.776 |
| Devizaswap ügyletek | 23.289 | 26.654 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 1.193 | 17.164 |
| Egyéb határidős ügyletek ¹ | <u>9.286</u> | <u>9.244</u> |
| Összesen | <u>71.134</u> | <u>82.838</u> |

¹ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 119.447 | 68.036 |
| Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek | 34.131 | 38.722 |
| Függő és elszámolási számla | 28.709 | 32.414 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 22.633 | 20.139 |
| Short pozíció miatti kötelezettségek | 21.281 | 13.784 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek | 12.755 | 8.528 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre | 12.095 | 11.385 |
| Bérek és társadalombiztosítás | 11.968 | 10.967 |
| Szállítói tartozások | 6.373 | 11.767 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek | 3.379 | 8.018 |
| Egyéb | <u>10.584</u> | <u>12.810</u> |
| Összesen | <u>283.355</u> | <u>236.570</u> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 11.135 | 6.925 |
| Halasztott adó kötelezettség | <u>2.771</u> | - |
| Mindösszesen | <u>297.261</u> | <u>243.495</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|----------------------|-----------------------|
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett | 10.565 | 8.494 |
| Peres ügyekre képzett | 699 | 691 |
| Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett | 137 | 1.000 |
| Egyéb céltartalék | <u>694</u> | <u>1.200</u> |
| Összesen | <u>12.095</u> | <u>11.385</u> |

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Valós érték fedezeti IRS ügyletek | 10.394 | 6.050 |
| Cash-flow fedezeti IRS ügyletek | 1 | 523 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek | <u>740</u> | <u>352</u> |
| Összesen | <u>11.135</u> | <u>6.925</u> |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| Nyitó egyenleg | 11.385 | 19.759 |
| IFRS 9 alkalmazás hatása | - | -4.030 |
| Céltartalék képzés | 12.527 | 23.000 |
| Céltartalék felszabadítás | <u>-11.817</u> | <u>-27.344</u> |
| Záró egyenleg | <u>12.095</u> | <u>11.385</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven túli deviza | <u>110.605</u> | <u>110.454</u> |
| Mindösszesen | <u>110.605</u> | <u>110.454</u> |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke | 2,69% | 2,68% |
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 2,77% | 2,68% |

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2019. június 30-ára vonatkozóan:

| Típus | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárat dátuma | Kibocsátási érték | Kamatozás | Aktuális kamat |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--|-------------------|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 340,5 millió EUR | 2006. november 7. | Lejárat nélküli | 99,375% | 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés) | 2.692% |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| <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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti.

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

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

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

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

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

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

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

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

Lekötött tartalék

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. június 30-ra vonatkozóan a következő:

| 2019. június 30. Záró | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok | Opció tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|----------------------|-----------------------|---|---|-------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Saját tőke elemek IFRS szerint | 28.000 | 52 | 37.235 | 1.553.693 | -55.468 | -3.820 | - | - | - | 1.559.692 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | - | - | - | -1.473 | - | - | - | 1.473 | - | - |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -56.318 | - | - | 56.318 | - | - | - |
| Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része | - | - | - | -310 | - | - | - | - | - | -310 |
| Opció tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -3.820 | - | - | - | 3.820 | - | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 37.235 | -37.235 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tárgyidőszaki nettó eredmény | - | - | - | -107.907 | - | - | - | - | 107.907 | - |
| Általános tartalék | - | - | - | -87.579 | - | - | - | 87.579 | - | - |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint | <u>28.000</u> | <u>-22.001</u> | <u>-</u> | <u>1.300.106</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>56.318</u> | <u>89.052</u> | <u>107.907</u> | <u>1.559.382</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

| 2019. január 1. Nyitó | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|----------------------|-----------------------|---|---|--------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Saját tőke elemek IFRS szerint | 28.000 | 52 | 35.632 | 1.504.690 | -55.468 | -1.964 | - | - | - | 1.510.942 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | - | - | - | -1.473 | - | - | - | 1.473 | - | - |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -43.910 | - | - | 43.910 | - | - | - |
| Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része | - | - | - | -310 | - | - | - | - | - | -310 |
| Opciós tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -1.964 | - | - | - | 1.964 | - | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 35.632 | -35.632 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tárgyidőszaki nettó eredmény | - | - | - | -173.442 | - | - | - | - | 173.442 | - |
| Általános tartalék | - | - | - | -76.788 | - | - | - | 76.788 | - | - |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint | <u>28.000</u> | <u>-21.748</u> | <u>-</u> | <u>1.208.767</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>43.910</u> | <u>78.261</u> | <u>173.442</u> | <u>1.510.632</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2019. június 30. | 2019. január 1. |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Eredménytartalék | 1.300.106 | 1.208.767 |
| Adózott eredmény | <u>107.907</u> | <u>173.442</u> |
| Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék | <u>1.408.013</u> | <u>1.382.209</u> |

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

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Névérték (törzsrészvény) | 46 | 17 |
| Könyv szerinti érték | 3.820 | 1.964 |

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

Változás a darabszámban:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-i részvény darabszám | 169.852 | 1.002.456 |
| Növekedés | 2.896.514 | 1.358.018 |
| Csökkenés | <u>-2.607.828</u> | <u>-2.190.622</u> |
| Záró részvény darabszám | <u>458.538</u> | <u>169.852</u> |

Változás a könyv szerinti értékben:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 1.964 | 9.540 |
| Növekedés | 33.167 | 14.238 |
| Csökkenés | <u>-31.311</u> | <u>-21.814</u> |
| Záró egyenleg | <u>3.820</u> | <u>1.964</u> |

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények | 1.784 | 1.831 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió Ft-ban)

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|---------------------|-----------------------|
| Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre | | |
| Értékvesztés képzés | 55.319 | 98.759 |
| Értékvesztés felhasználása | -52.941 | -106.761 |
| Hitelezési veszteség | <u>6.370</u> | <u>14.929</u> |
| | <u>8.748</u> | <u>6.927</u> |
| Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre | | |
| Értékvesztés képzés | 1.759 | 2.760 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-1.384</u> | <u>-1.865</u> |
| | <u>375</u> | <u>895</u> |
| Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | <u>9.123</u> | <u>7.822</u> |

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

Díj-, jutalékbevételek:

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek | 2.529 | 2.158 |
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 49.581 | 44.728 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 35.481 | 31.043 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 11.657 | 11.476 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel | 5.922 | 6.329 |
| Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek | 2.800 | 3.879 |
| Egyéb | <u>1.589</u> | <u>2.179</u> |
| Vevői szerződésekből származó díjbevételek | <u>107.030</u> | <u>99.634</u> |
| Összes díjbevétel | <u>109.559</u> | <u>101.792</u> |

Szerződéses egyenlegek

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|--|---------------------|---------------------|
| Egyéb eszközök között kimutatott követelések | 10.225 | 9.993 |
| Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése | -51 | -100 |
| Az Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek | 5 | 612 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. 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, igazolás díja, stb).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p> | <p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p> |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | <p>A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p> | <p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. 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 közvetítéssel, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfördítések nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p> | |
| Egyéb díjbevételek | <p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p> | <p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások | 12.097 | 9.528 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások | 833 | 836 |
| Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások | 579 | 524 |
| Értékpapír letétkezelés díjráfordítása | 443 | 233 |
| Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások | 361 | 1.695 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások | 248 | 599 |
| Postai jutalék-ráfordítások | 126 | 125 |
| Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai | 23 | 79 |
| Egyéb | <u>189</u> | <u>262</u> |
| Összes díjráfordítás | <u>14.899</u> | <u>13.881</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | <u>94.660</u> | <u>87.911</u> |

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

Egyéb működési bevételek:

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele | 741 | 387 |
| MRP-től kapott egyéb bevétel | 683 | - |
| Gépek bérleti díja | 287 | 312 |
| Leírt betétekből származó bevétel | 183 | 73 |
| Reklámügynökségi díjengedmény | 170 | - |
| Követelés értékesítésének nyeresége | 120 | 94 |
| Ingatlantranzakciók nyeresége | 97 | 108 |
| Egyéb | <u>431</u> | <u>921</u> |
| Összesen | <u>2.712</u> | <u>1.895</u> |

Nettó egyéb működési ráfordítások:

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Értékvesztés elszámolása (+)/ visszaírása (-) befektetésekre leányvállalatokban | 9.727 | -1.001 |
| Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás | 3.084 | 5.011 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | 2.966 | 951 |
| Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre | 710 | -3.445 |
| Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre | 656 | 1.076 |
| Értékvesztés elszámolása (+)/ visszaírása (-) az egyéb eszközökre | 174 | -390 |
| Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott) | 45 | 4 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztés visszaírása | -37 | -398 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztés visszaírása (-) / értékvesztése (+) | -258 | 488 |
| Egyéb | <u>972</u> | <u>756</u> |
| Összesen | <u>18.039</u> | <u>3.052</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások: | | |
| Béreköltség | 39.395 | 34.517 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 8.618 | 7.982 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | <u>6.161</u> | <u>5.248</u> |
| Összesen | <u>54.174</u> | <u>47.747</u> |
| | | |
| Értékcsökkenés | <u>13.988</u> | <u>10.307</u> |
| | | |
| Egyéb általános költségek: | | |
| Adók, társasági adó kivételével ¹ | 43.446 | 37.675 |
| Szolgáltatások | 20.749 | 13.082 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 7.826 | 13.486 |
| Szakértői díjak | 7.102 | 6.830 |
| Hirdetés | <u>2.992</u> | <u>2.842</u> |
| Összesen | <u>82.115</u> | <u>73.915</u> |
| | | |
| Mindösszesen | <u>150.277</u> | <u>131.969</u> |

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Tárgyévi adó | 1.860 | 1.670 |
| Halasztott adó ráfordítás | <u>2.781</u> | <u>9.521</u> |
| Összesen | <u>4.641</u> | <u>11.191</u> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 1.241 | 7.991 |
| Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve | -2.781 | -9.521 |
| Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve | <u>-1.231</u> | <u>2.771</u> |
| Záró egyenleg | <u>-2.771</u> | <u>1.241</u> |

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2019-ben 7,9 milliárd forint és 2018-ban 5,4 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 56 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Fel nem használt adókedvezmények | 2.832 | 5.330 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó | - | 245 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó | - | 13 |
| Halasztott adó eszközök | <u>2.832</u> | <u>5.588</u> |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | -5.266 | -4.034 |
| Tárgyi eszközök | -292 | -313 |
| Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása | -45 | - |
| Halasztott adó kötelezettségek | <u>-5.603</u> | <u>-4.347</u> |
| Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+) | <u>-2.771</u> | <u>-1.241</u> |
| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
| Adózás előtti eredmény | 112.548 | 184.633 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%) | 10.129 | 16.617 |
| <i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i> | | |
| Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása | 2.497 | 6.122 |
| Részvény-alapú kifizetés | 144 | 342 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek | 57 | -17 |
| Negatív adóalap miatti tartós eltérések | - | 118 |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása | -1.206 | -4.835 |
| Osztalékbevételek | -7.098 | -6.164 |
| Egyéb | 118 | -992 |
| Társasági adó | <u>4.641</u> | <u>11.191</u> |
| Effektív adókulcs | 4,1% | 6,1% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. 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:

28.1 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 kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

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

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

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 garancia vállalásokat 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 Bank a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök, valamint a lízingkövetelések esetében az egyszerűsített módszert alkalmazza az értékvesztés meghatározása során és minden esetben élettartam alatti várható hitelezési veszteséget számol. Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

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

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

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolása,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta és annak vonatkozásában nem áll fenn fedezeti opció,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőke megfelelés, 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 besorolása
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [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:
 - szerződészegés
 - 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
 - fraud esemény bekövetkezése
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek
- MKV kitétségek
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és vállalati kötvényeket csoportosan értékeli, kivétel a 3. szakasz besorolású és workout kezelésű ügyleteket.

Az értékelés során a kintlévőségek fizetési késedelmük szerint fizetési késedelmi kategóriákba kerülnek besorolásra.

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy MKV kitétségek:

- 3. szakaszba kerültek besorolásra,
- workout kezelésben vannak,
- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egyedileg jelentős összegű az a kintlévőség, amely összkockázata meghaladja a 100 millió forintot.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. június 30-án:

| Pénzügyi eszközök | Könyv szerinti érték | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | Értékvesztés / Céltartalék | | | | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen |
|--|----------------------|--|----------------|---------------|---------------|--|---------------|----------------------------|---------------|--------------|---------------|--|----------|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | | | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 420.324 | 420.324 | - | - | - | 420.324 | - | - | - | - | - | - | |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.321.424 | 1.323.843 | 3 | - | - | 1.323.846 | 2.419 | 3 | - | - | - | 2.422 | |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 429.366 | 423.332 | 14.115 | 7.536 | 17 | 445.000 | 5.373 | 4.679 | 5.574 | 8 | 15.634 | | |
| <i>Jelzáloghitelek</i> | 129.814 | 101.524 | 18.938 | 9.590 | 5.333 | 135.385 | 76 | 619 | 3.969 | 907 | 5.571 | | |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 113.606 | 103.155 | 7.133 | 5.305 | - | 115.593 | 700 | 48 | 1.239 | - | 1.987 | | |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 2.226.078 | 2.141.823 | 80.658 | 38.754 | 10.296 | 2.271.531 | 14.466 | 8.168 | 22.529 | 290 | 45.453 | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 2.898.864 | 2.769.834 | 120.844 | 61.185 | 15.646 | 2.967.509 | 20.615 | 13.514 | 33.311 | 1.205 | 68.645 | | |
| FVOCI értékpapírok ¹ | 1.548.907 | 1.548.907 | - | - | - | 1.548.907 | 1.826 | - | - | - | - | 1.826 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.439.115 | 1.440.525 | - | - | - | 1.440.525 | 1.410 | - | - | - | - | 1.410 | |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 79.670 | 61.310 | 25.309 | 576 | - | 87.195 | 970 | 6.218 | 337 | - | - | 7.525 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen | 7.708.304 | 7.564.743 | 146.156 | 61.761 | 15.646 | 7.788.306 | 27.240 | 19.735 | 33.648 | 1.205 | 81.828 | | |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 1.261.140 | 1.247.975 | 18.509 | 489 | - | 1.266.973 | 4.561 | 1.081 | 191 | - | - | 5.833 | |
| Pénzügyi garanciák | 787.325 | 780.990 | 8.369 | 2.447 | - | 791.806 | 2.098 | 647 | 1.736 | - | - | 4.481 | |
| Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 204.288 | 203.314 | 169 | 1.056 | - | 204.539 | 198 | - | 53 | - | - | 251 | |
| Akkreditív | 169 | 170 | - | - | - | 170 | 1 | - | - | - | - | 1 | |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen | 2.252.922 | 2.232.449 | 27.047 | 3.992 | - | 2.263.488 | 6.858 | 1.728 | 1.980 | - | 10.566 | | |

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

| Pénzügyi eszközök | Könyv szerinti érték | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | Értékvesztés / Céltartalék | | | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen |
|--|----------------------|--|----------------|---------------|---------------|--|---------------|----------------------------|---------------|--------------|--|----------|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen | | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 360.855 | 360.855 | - | - | - | 360.855 | - | - | - | - | - | |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.074.840 | 1.075.281 | 1.606 | - | - | 1.076.887 | 2.035 | 12 | - | - | 2.047 | |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 388.276 | 384.300 | 11.242 | 5.835 | 34 | 401.411 | 4.856 | 3.808 | 4.461 | 10 | 13.135 | |
| <i>Jelzáloghitelek</i> | 143.806 | 110.012 | 22.874 | 10.639 | 5.968 | 149.493 | 86 | 766 | 4.057 | 778 | 5.687 | |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 97.005 | 91.754 | 1.622 | 5.388 | - | 98.764 | 560 | 35 | 1.164 | - | 1.759 | |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 1.957.031 | 1.862.267 | 88.900 | 41.110 | 10.426 | 2.002.703 | 11.039 | 9.287 | 24.465 | 881 | 45.672 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 2.586.118 | 2.448.333 | 124.638 | 62.972 | 16.428 | 2.652.371 | 16.541 | 13.896 | 34.147 | 1.669 | 66.253 | |
| FVOCI értékpapírok ¹ | 1.451.905 | 1.451.905 | - | - | - | 1.451.905 | 1.859 | - | - | - | 1.859 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.431.789 | 1.433.457 | - | - | - | 1.433.457 | 1.668 | - | - | - | 1.668 | |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 59.792 | 39.523 | 27.307 | 324 | - | 67.154 | 970 | 6.191 | 201 | - | 7.362 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen | 6.965.299 | 6.809.354 | 153.551 | 63.296 | 16.428 | 7.042.629 | 23.073 | 20.099 | 34.348 | 1.669 | 79.189 | |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 1.308.026 | 1.293.192 | 20.182 | 341 | - | 1.313.715 | 4.276 | 1.249 | 164 | - | 5.689 | |
| Pénzügyi garanciák | 825.357 | 818.209 | 9.641 | 150 | - | 828.000 | 1.909 | 671 | 63 | - | 2.643 | |
| Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 179.285 | 170.318 | 8.974 | 155 | - | 179.447 | 146 | 8 | 8 | - | 162 | |
| Akkreditív | 96 | 96 | - | - | - | 96 | - | - | - | - | - | |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen | 2.312.764 | 2.281.815 | 38.797 | 646 | - | 2.321.258 | 6.331 | 1.928 | 235 | - | 8.494 | |

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| 2019. június 30-ával zárult félév és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--|----------------------|
| Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén | 11.995 | 8.970 | 55.959 | 1.515 | 78.439 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 160 | -3.123 | -665 | - | -3.628 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -401 | 7.343 | -2.088 | - | 4.854 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -96 | -1.334 | 3.713 | - | 2.283 |
| Értékvesztés nettó változása | -1.156 | 253 | -3.718 | 777 | -3.844 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 8.900 | 3.235 | 9.512 | 29 | 21.676 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.804 | -1.420 | -26.789 | -482 | -31.495 |
| Unwinding kamatszámolás | - | - | 2.939 | 505 | 3.444 |
| Leírások | <u>-57</u> | <u>-28</u> | <u>-4.716</u> | <u>-675</u> | <u>-5.476</u> |
| Értékvesztés állomány 2018. december 31-én | <u>16.541</u> | <u>13.896</u> | <u>34.147</u> | <u>1.669</u> | <u>66.253</u> |
| Transzfer az 1. szakaszba | 123 | -2.186 | -116 | - | -2.179 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -360 | 4.352 | -367 | - | 3.625 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -81 | -654 | 3.368 | - | 2.633 |
| Értékvesztés nettó változása | 66 | -907 | -942 | -437 | -2.220 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 8.184 | 1.568 | 1.065 | - | 10.817 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -3.845 | -2.536 | -2.946 | -23 | -9.350 |
| Unwinding kamatszámolás | - | - | 1.752 | 820 | 2.572 |
| Leírások | <u>-13</u> | <u>-19</u> | <u>-2.650</u> | <u>-824</u> | <u>-3.506</u> |
| Értékvesztés állomány 2019. június 30-án | <u>20.615</u> | <u>13.514</u> | <u>33.311</u> | <u>1.205</u> | <u>68.645</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

**2019. június 30-ával zárult
félév és 2018. december 31-ével
zárult év**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Céltartalék állomány 2018. január 1-jén | 5.377 | 223 | 376 | 5.976 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 31 | -137 | -90 | -196 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -94 | 1.432 | -24 | 1.314 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -3 | -2 | 91 | 86 |
| Értékvesztés nettó változása | 167 | 102 | 21 | 290 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.104 | 170 | 1 | 1.275 |
| Csökkenés | <u>-251</u> | <u>140</u> | <u>-140</u> | <u>-251</u> |
| Céltartalék állomány 2018. december 31-én | <u>6.331</u> | <u>1.928</u> | <u>235</u> | <u>8.494</u> |
| Transzfer az 1. szakaszba | 22 | -425 | -11 | -414 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -19 | 185 | -15 | 151 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -11 | -7 | 1.554 | 1.536 |
| Értékvesztés nettó változása | 390 | -84 | -1 | 305 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.199 | 651 | 282 | 2.132 |
| Csökkenés | <u>-1.054</u> | <u>-520</u> | <u>-64</u> | <u>-1.638</u> |
| Céltartalék állomány 2019. június 30-n | <u>6.858</u> | <u>1.728</u> | <u>1.980</u> | <u>10.566</u> |

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

**2019. június 30-ával zárult félév és 2018. december
31-ével zárult év**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | Összesen |
|--|---------------------|------------------|---------------------|
| Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint | 1.257 | - | 1.257 |
| Értékvesztés nettó változása | 208 | - | 208 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.099 | 12 | 1.111 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-529</u> | <u>-</u> | <u>-529</u> |
| Értékvesztés állomány 2018. december 31-én | <u>2.035</u> | <u>12</u> | <u>2.047</u> |
| Értékvesztés nettó változása | -15 | - | -15 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.211 | 3 | 1.214 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-812</u> | <u>-12</u> | <u>-824</u> |
| Értékvesztés állomány 2019. június 30-án | <u>2.419</u> | <u>3</u> | <u>2.422</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

| 2019. június 30-ával zárult félév és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | Összesen |
|--|---------------------|---------------------|
| Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint | 1.477 | 1.477 |
| Értékvesztés nettó változása | 168 | 168 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 108 | 108 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-85</u> | <u>-85</u> |
| Értékvesztés állomány 2018. december 31-én | <u>1.668</u> | <u>1.668</u> |
| Értékvesztés nettó változása | -124 | -124 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-134</u> | <u>-134</u> |
| Értékvesztés állomány 2019. június 30-án | <u>1.410</u> | <u>1.410</u> |

FVOCI értékpapírok

| 2019. június 30-ával zárult félév és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | Összesen |
|--|---------------------|---------------------|
| Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint | 2.380 | 2.380 |
| Értékvesztés nettó változása | -143 | -143 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 560 | 560 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-938</u> | <u>-938</u> |
| Értékvesztés állomány 2018. december 31-én | <u>1.859</u> | <u>1.859</u> |
| Értékvesztés nettó változása | 16 | 16 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 302 | 302 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-351</u> | <u>-351</u> |
| Értékvesztés állomány 2019. június 30-án | <u>1.826</u> | <u>1.826</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 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]

Egyéb pénzügyi eszközök

| 2019. június 30-ával zárult félév és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | Összesen |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---|---------------------|
| Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén | 1.039 | 16.179 | 286 | 32 | 17.536 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 1 | -27 | -17 | - | -43 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -56 | 155 | -66 | - | 33 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -30 | -62 | 21 | - | -71 |
| Értékvesztés nettó változása | -27 | -8.249 | -76 | -23 | -8.375 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 70 | 388 | 87 | - | 545 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | <u>-27</u> | <u>-2.193</u> | <u>-34</u> | <u>-9</u> | <u>-2.263</u> |
| Értékvesztés állomány 2018. december 31-én | <u>970</u> | <u>6.191</u> | <u>201</u> | <u>≡</u> | <u>7.362</u> |
| Transzfer az 1. szakaszba | 3 | -33 | -1 | - | -31 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -11 | 220 | -17 | - | 192 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -1 | -2 | 102 | - | 99 |
| Értékvesztés nettó változása | -5 | -10 | 18 | 1 | 4 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 49 | 464 | 139 | - | 652 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -29 | -511 | -103 | -1 | -644 |
| Leírások | <u>-6</u> | <u>-101</u> | <u>-2</u> | <u>-</u> | <u>-109</u> |
| Értékvesztés állomány 2019. június 30-án | <u>970</u> | <u>6.218</u> | <u>337</u> | <u>≡</u> | <u>7.525</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

| Ország | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|---|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések | Értékvesztés | Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések | Értékvesztés |
| Magyarország | 2.933.723 | -54.910 | 2.631.797 | -53.027 |
| Málta | 769.063 | -3.727 | 565.112 | -1.821 |
| Szerbia | 132.154 | -3.463 | 119.146 | -3.630 |
| Szlovákia | 94.534 | -202 | 77.760 | -54 |
| Bulgária | 67.651 | -1.519 | 67.964 | -2.586 |
| Horvátország | 47.590 | -79 | 32.556 | -75 |
| Franciaország | 43.210 | -5 | 26.013 | -3 |
| Románia | 42.255 | -1.157 | 59.680 | -1.325 |
| Belgium | 25.055 | -69 | 26.812 | -74 |
| Svájc | 20.740 | -549 | 24.743 | -188 |
| Montenegró | 19.937 | -32 | 10.535 | -99 |
| Egyesült Királyság | 18.589 | -27 | 18.020 | -24 |
| Ciprus | 17.613 | -600 | 19.263 | -620 |
| Albánia | 15.908 | - | - | - |
| Oroszország | 14.031 | -2.605 | 14.298 | -2.398 |
| Egyéb | <u>29.302</u> | <u>-2.123</u> | <u>35.559</u> | <u>-2.376</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelte bruttó hitelek és bankközi kihelyezések összesen | <u>4.291.355</u> | <u>-71.067</u> | <u>3.729.258</u> | <u>-68.300</u> |
| Magyarország | 30.463 | - | 32.745 | - |
| Valós értéken értékelte hitelek összesen | <u>30.463</u> | <u>-</u> | <u>32.745</u> | <u>-</u> |
| Összesen | <u>4.321.818</u> | <u>-71.067</u> | <u>3.762.003</u> | <u>-68.300</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

| Biztosíték típus | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Jelzálog | 1.256.019 | 1.161.094 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 398.924 | 388.753 |
| Óvadék | 129.991 | 127.856 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | <i>43.253</i> | <i>42.160</i> |
| <i>értékpapír</i> | <i>82.679</i> | <i>82.079</i> |
| <i>egyéb</i> | <i>4.059</i> | <i>3.617</i> |
| Engedményezés | 112 | 121 |
| Egyéb | 701 | 682 |
| Összesen | <u>1.785.747</u> | <u>1.678.506</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 | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Jelzálog | 455.714 | 429.424 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 279.271 | 264.171 |
| Óvadék | 69.789 | 66.448 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | <i>11.425</i> | <i>10.700</i> |
| <i>értékpapír</i> | <i>54.802</i> | <i>52.654</i> |
| <i>egyéb</i> | <i>3.562</i> | <i>3.094</i> |
| Engedményezés | 52 | 67 |
| Egyéb | 581 | 588 |
| Összesen | <u>805.407</u> | <u>760.698</u> |

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,40%-ról 18,77%-re csökkent 2019. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 45,01%-ról 41,61%-re csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai **(teljes értéken)** 2019. június 30-án:

| | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Könyv szerinti érték | Fedezet értéke |
|---------------------|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Jelzáloghitel | 9.590 | -3.969 | 5.621 | 46.725 |
| Önkormányzati hitel | 40 | -23 | 17 | 40 |
| Vállalati hitel | 38.754 | -22.529 | 16.225 | 38.330 |
| Összesen | <u>48.384</u> | <u>-26.521</u> | <u>21.863</u> | <u>85.095</u> |

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.3 Átstrukturált hitelek

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|--|-------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | Bruttó portfólió | Értékvesztés | Bruttó portfólió | Értékvesztés |
| Lakossági fogyasztási hitelek | 4.539 | -1.996 | 3.973 | -1.729 |
| Lakossági jelzálog hitelek | 3.173 | -204 | 4.623 | -331 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek ¹ | 12.332 | -2.629 | 13.101 | -2.303 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | <u>5.721</u> | <u>-890</u> | <u>2.469</u> | <u>-362</u> |
| Összesen | <u>25.765</u> | <u>-5.719</u> | <u>24.166</u> | <u>-4.724</u> |

Átstrukturált portfólió definíció

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

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2019. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

| | A1 | A2 | A3 | Aa3 | Aaa | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem besorolt | Összesen |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.334 | 7.334 |
| Államkötvények | - | - | - | - | 284 | - | - | - | 9.905 | - | 10.189 |
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Magyar diszkont kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.123 | - | 3.123 |
| Magyar kamatozó kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Részvények | 53 | 51 | 7 | 30 | - | 7 | 24 | 6 | 217 | 431 | 826 |
| Egyéb kötvények | - | - | <u>504</u> | - | - | - | - | <u>4.402</u> | <u>2.859</u> | <u>481</u> | <u>8.246</u> |
| Összesen | <u>53</u> | <u>51</u> | <u>511</u> | <u>30</u> | <u>284</u> | <u>7</u> | <u>24</u> | <u>4.408</u> | <u>16.104</u> | <u>8.246</u> | <u>29.718</u> |

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

| | Nem besorolt | Összesen |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Egyéb kötvények | 5.026 | 5.026 |
| Befektetési jegyek | <u>16.282</u> | <u>16.282</u> |
| Összesen | <u>21.308</u> | <u>21.308</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

FVOCI értékpapírok megoszlása 2019. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

| | A2 | A3 | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem besorolt | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | 64.869 | - | 151.034 | 23.842 | 239.745 |
| Államkötvények | 15.416 | 6.355 | - | 3.220 | 6.688 | 6.850 | 10.651 | 778.298 | - | 827.478 |
| Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | 384.096 | - | 384.096 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.409 | 4.409 |
| Részvények | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.851 | 16.851 |
| Egyéb kötvények | - | <u>3.722</u> | <u>3.291</u> | - | - | - | <u>1.457</u> | <u>34.064</u> | <u>33.794</u> | <u>76.328</u> |
| Összesen | <u>15.416</u> | <u>10.077</u> | <u>3.291</u> | <u>3.220</u> | <u>6.688</u> | <u>71.719</u> | <u>12.108</u> | <u>1.347.492</u> | <u>78.896</u> | <u>1.548.907</u> |

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

| | Baa3 | Összesen |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | <u>1.439.115</u> | <u>1.439.115</u> |
| Összesen | <u>1.439.115</u> | <u>1.439.115</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

| Ország | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|---|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés |
| Magyarország | <u>1.440.525</u> | <u>-1.410</u> | <u>1.433.457</u> | <u>-1.668</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen | <u>1.440.525</u> | <u>-1.410</u> | <u>1.433.457</u> | <u>-1.668</u> |
| Magyarország | 1.408.366 | - | 1.306.872 | - |
| Oroszország | 38.072 | - | 34.154 | - |
| Lengyelország | 15.416 | - | 15.300 | - |
| Szlovákia | 14.690 | - | 27.342 | - |
| Románia | 12.592 | - | 11.752 | - |
| Bulgária | 10.651 | - | 12.684 | - |
| Szlovénia | 6.850 | - | 7.052 | - |
| Szerbia | 6.688 | - | 6.501 | - |
| Litvánia | 6.355 | - | 6.220 | - |
| Németország | 3.290 | - | - | - |
| Horvátország | 3.220 | - | 3.211 | - |
| Svédország | <u>1.457</u> | <u>-</u> | <u>1.443</u> | <u>-</u> |
| FVOCI értékpapírok összesen | <u>1.527.647</u> | <u>-</u> | <u>1.432.531</u> | <u>-</u> |
| Ausztria | 12.100 | - | 11.318 | - |
| Luxembourg | 4.218 | - | 4.249 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 4.215 | - | 3.146 | - |
| Portugália | 190 | - | 95 | - |
| Magyarország | <u>537</u> | <u>-</u> | <u>566</u> | <u>-</u> |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen | <u>21.260</u> | <u>-</u> | <u>19.374</u> | <u>-</u> |
| Magyarország | 20.222 | - | 20.902 | - |
| Oroszország | 6.863 | - | - | - |
| Luxembourg | 2.046 | - | 759 | - |
| Németország | 296 | - | 269 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 284 | - | 390 | - |
| Románia | 7 | - | - | - |
| Kanada | - | - | 2 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>29.718</u> | <u>-</u> | <u>22.322</u> | <u>-</u> |
| Magyarország | 16.282 | - | 15.879 | - |
| Luxembourg | <u>5.026</u> | <u>-</u> | <u>4.779</u> | <u>-</u> |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | <u>21.308</u> | <u>-</u> | <u>20.658</u> | <u>-</u> |
| Értékpapírok összesen | <u>3.040.458</u> | <u>-1.410</u> | <u>2.928.342</u> | <u>-1.668</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2019. június 30-án

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 420.324 | - | - | - | - | 420.324 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 279.060 | 677.851 | 249.921 | 117.014 | - | 1.323.846 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3.695 | 4.420 | 6.186 | 12.169 | 15.618 | 42.088 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 110.448 | 653.924 | 506.770 | 181.238 | 21.113 | 1.473.493 |
| Hitelek | 936.685 | 616.857 | 942.804 | 503.270 | - | 2.999.616 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 2.400 | 2.400 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 1.201.535 | 1.201.535 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 22.987 | 37.000 | 772.300 | 549.227 | - | 1.381.514 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 85.366 | 355 | 14 | - | 1.460 | 87.195 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1.858.565</u> | <u>1.990.407</u> | <u>2.477.995</u> | <u>1.362.918</u> | <u>1.242.126</u> | <u>8.932.011</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 332.238 | 20.215 | 736.399 | 41.197 | - | 1.130.049 |
| Ügyfelek betétei | 5.878.674 | 85.550 | 32.533 | 16.316 | - | 6.013.073 |
| Lízingkötelezettségek | 754 | 3.241 | 9.362 | 1.111 | - | 14.468 |
| Kibocsátott értékpapírok | 669 | 10.394 | 30.822 | 699 | - | 42.584 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 110.151 | - | 110.151 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 882 | 2.164 | 9.356 | 17.522 | - | 29.924 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 169.836 | 111 | - | - | - | 169.947 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>6.383.053</u> | <u>121.675</u> | <u>818.472</u> | <u>186.996</u> | <u>-</u> | <u>7.510.196</u> |
| NETTÓ POZÍCIÓ | <u>-4.524.488</u> | <u>1.868.732</u> | <u>1.659.523</u> | <u>1.175.922</u> | <u>1.242.126</u> | <u>1.421.815</u> |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 1.203.210 | 1.351.198 | 921.649 | 479.619 | - | 3.955.676 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -2.005.112 | -1.386.067 | -634.787 | -347.569 | - | -4.373.535 |
| Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója | <u>-801.902</u> | <u>-34.869</u> | <u>286.862</u> | <u>132.050</u> | <u>-</u> | <u>-417.859</u> |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 16.824 | 14.534 | 234.052 | 67.495 | - | 332.905 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -86.596 | -331.439 | -235.095 | -75.085 | - | -728.215 |
| Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója | <u>-69.772</u> | <u>-316.905</u> | <u>-1.043</u> | <u>-7.590</u> | <u>-</u> | <u>-395.310</u> |
| Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen | <u>-871.674</u> | <u>-351.774</u> | <u>285.819</u> | <u>124.460</u> | <u>-</u> | <u>-813.169</u> |
| Fel nem használt hitelkeretek | 1.266.972 | - | - | - | - | 1.266.972 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 170 | - | - | - | - | 170 |
| Factoring keret | 204.540 | - | - | - | - | 204.540 |
| Bankgarancia és kezesség | 57.133 | 90.348 | 94.672 | 550.384 | - | 792.537 |
| Jövőbeni kötelezettségek | <u>1.528.815</u> | <u>90.348</u> | <u>94.672</u> | <u>550.384</u> | <u>-</u> | <u>2.264.219</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2018. december 31-én

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 360.855 | - | - | - | - | 360.855 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 178.639 | 584.616 | 215.106 | 98.526 | - | 1.076.887 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3.666 | 3.684 | 4.112 | 3.457 | 20.743 | 35.662 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 161.230 | 316.138 | 649.969 | 236.262 | 19.104 | 1.382.703 |
| Hitelek | 780.826 | 541.894 | 865.651 | 498.517 | - | 2.686.888 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 2.333 | 2.333 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 1.177.573 | 1.177.573 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 25.418 | 110.942 | 720.180 | 518.647 | - | 1.375.187 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 65.272 | 223 | - | - | 1.660 | 67.155 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1.575.906</u> | <u>1.557.497</u> | <u>2.455.018</u> | <u>1.355.409</u> | <u>1.221.413</u> | <u>8.165.243</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 268.317 | 19.868 | 408.234 | 41.617 | - | 738.036 |
| Ügyfelek betétei | 5.606.687 | 86.398 | 32.161 | 16.252 | - | 5.741.498 |
| Kibocsátott értékpapírok | 5.367 | 8.873 | 29.878 | 837 | - | 44.955 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 459 | - | - | 109.998 | - | 110.457 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 576 | 2.757 | 10.418 | 18.480 | - | 32.231 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 113.826 | 101 | - | - | - | 113.927 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>5.995.232</u> | <u>117.997</u> | <u>480.691</u> | <u>187.184</u> | <u>-</u> | <u>6.781.104</u> |
| NETTÓ POZÍCIÓ | <u>-4.419.326</u> | <u>1.439.500</u> | <u>1.974.327</u> | <u>1.168.225</u> | <u>1.221.413</u> | <u>1.384.139</u> |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 2.706.784 | 910.253 | 491.372 | 493.496 | - | 4.601.905 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -2.681.228 | -911.351 | -399.983 | -351.368 | - | -4.343.930 |
| Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója | <u>25.556</u> | <u>-1.098</u> | <u>91.389</u> | <u>142.128</u> | <u>-</u> | <u>257.975</u> |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 3.469 | 5.093 | 253.412 | 71.025 | - | 332.999 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -3.215 | -163.000 | -426.646 | -32.099 | - | -624.960 |
| Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója | <u>254</u> | <u>-157.907</u> | <u>-173.234</u> | <u>38.926</u> | <u>-</u> | <u>-291.961</u> |
| Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen | <u>25.810</u> | <u>-159.005</u> | <u>-81.845</u> | <u>181.054</u> | <u>-</u> | <u>-33.986</u> |
| Fel nem használt hitelkeretek | 1.313.715 | - | - | - | - | 1.313.715 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 96 | - | - | - | - | 96 |
| Factoring keret | 179.448 | - | - | - | - | 179.448 |
| Bankgarancia és kezesség | 105.742 | 64.370 | 91.755 | 566.976 | - | 828.843 |
| Jövőbeni kötelezettségek | <u>1.599.001</u> | <u>64.370</u> | <u>91.755</u> | <u>566.976</u> | <u>-</u> | <u>2.322.102</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. június 30.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Eszközök ¹ | 265.053 | 1.546.970 | 31.939 | 248.311 | 2.092.273 |
| Források | -336.785 | -1.204.895 | -29.778 | -138.727 | -1.710.185 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>77.351</u> | <u>-330.614</u> | <u>-1.833</u> | <u>-110.910</u> | <u>-366.006</u> |
| Nettó pozíció | <u>5.619</u> | <u>11.461</u> | <u>328</u> | <u>-1.326</u> | <u>16.082</u> |

2018. december 31.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|-------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Eszközök ¹ | 264.205 | 1.279.816 | 35.863 | 218.536 | 1.798.420 |
| Források | -280.240 | -872.965 | -26.934 | -137.730 | -1.317.869 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>31.969</u> | <u>-510.272</u> | <u>-8.775</u> | <u>-78.002</u> | <u>-565.080</u> |
| Nettó pozíció | <u>15.934</u> | <u>-103.421</u> | <u>154</u> | <u>2.804</u> | <u>-84.529</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.

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

| 2019. június 30. ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 73.354 | 156.905 | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.592 | 158.473 | 104.946 | 315.378 | 420.324 |
| <i>fix kamatozású</i> | 73.354 | 156.905 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 73.354 | 156.905 | 230.259 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.592 | 158.473 | 31.592 | 158.473 | 190.065 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 195.341 | 117.107 | 453.508 | 81.484 | 175.990 | 62.047 | - | 3.228 | 159.519 | 29.091 | 32.070 | 12.039 | 1.016.428 | 304.996 | 1.321.424 |
| <i>fix kamatozású</i> | 37.726 | 58.611 | 22.152 | 52.481 | 8.966 | 50.961 | - | 3.228 | 159.519 | 29.091 | - | - | 228.363 | 194.372 | 422.735 |
| <i>változó kamatozású</i> | 157.615 | 58.496 | 431.356 | 29.003 | 167.024 | 11.086 | - | - | - | - | - | - | 755.995 | 98.585 | 854.580 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.070 | 12.039 | 32.070 | 12.039 | 44.109 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 2.606 | 904 | 324 | 1.598 | 1.805 | 2.708 | 137 | 3.599 | 4.264 | 3.614 | 7.826 | 333 | 16.962 | 12.756 | 29.718 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1.032 | 485 | 324 | 1.598 | 1.805 | 2.708 | 137 | 3.599 | 4.264 | 3.614 | - | - | 7.562 | 12.004 | 19.566 |
| <i>változó kamatozású</i> | 1.574 | 419 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.574 | 419 | 1.993 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.826 | 333 | 7.826 | 333 | 8.159 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | - | 5.026 | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.282 | - | 16.282 | 5.026 | 21.308 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 5.026 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.026 | 5.026 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.282 | - | 16.282 | - | 16.282 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 3.696 | - | 88.850 | - | 648.567 | 18.378 | 15.925 | 72.845 | 540.588 | 138.799 | 528 | 20.731 | 1.298.154 | 250.753 | 1.548.907 |
| <i>fix kamatozású</i> | 3.696 | - | 88.850 | - | 646.015 | 18.378 | 9.905 | 72.845 | 445.017 | 138.799 | - | - | 1.193.483 | 230.022 | 1.423.505 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | 2.552 | - | 6.020 | - | 95.571 | - | - | - | 104.143 | - | 104.143 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 528 | 20.731 | 528 | 20.731 | 21.259 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 394.141 | 165.408 | 321.988 | 92.493 | 307.654 | 997.295 | 29.265 | 6.239 | 408.029 | 56.851 | 106.930 | 12.571 | 1.568.007 | 1.330.857 | 2.898.864 |
| <i>fix kamatozású</i> | 9.578 | 135.991 | 667 | 31 | 10.025 | 7.027 | 24.122 | 6.239 | 394.329 | 56.851 | - | - | 438.721 | 206.139 | 644.860 |
| <i>változó kamatozású</i> | 384.563 | 29.417 | 321.321 | 92.462 | 297.629 | 990.268 | 5.143 | - | 13.700 | - | - | - | 1.022.356 | 1.112.147 | 2.134.503 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106.930 | 12.571 | 106.930 | 12.571 | 119.501 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 30.463 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.463 | - | 30.463 |
| <i>változó kamatozású</i> | 30.463 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.463 | - | 30.463 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | - | - | - | - | 37.197 | - | 59.622 | - | 1.342.296 | - | - | - | 1.439.115 | - | 1.439.115 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | 37.197 | - | 59.622 | - | 1.342.296 | - | - | - | 1.439.115 | - | 1.439.115 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74.629 | 5.041 | 74.629 | 5.041 | 79.670 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74.629 | 5.041 | 74.629 | 5.041 | 79.670 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 1.027.793 | 384.161 | 753.232 | 369.784 | 725.087 | 394.291 | 24.636 | 267.176 | 21.609 | 87.254 | 257.345 | 153.764 | 2.809.702 | 1.656.430 | 4.466.132 |
| <i>fix kamatozású</i> | 991.719 | 374.215 | 610.709 | 342.334 | 725.579 | 359.834 | 24.636 | 267.167 | 21.609 | 87.254 | - | - | 2.374.252 | 1.430.804 | 3.805.056 |
| <i>változó kamatozású</i> | 36.074 | 9.946 | 142.523 | 27.450 | -492 | 34.457 | - | 9 | - | - | - | - | 178.105 | 71.862 | 249.967 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 257.345 | 153.764 | 257.345 | 153.764 | 411.109 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2019. június 30. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|--|-------------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 446.871 | 460.654 | 7.312 | 102.222 | 7.731 | 5.195 | 1.315 | - | 93.090 | - | 3.612 | 2.047 | 559.931 | 570.118 | 1.130.049 |
| <i>fix kamatozású</i> | 396.033 | 318.056 | 7.312 | 3.539 | 7.731 | 5.195 | 1.315 | - | 93.090 | - | - | - | 505.481 | 326.790 | 832.271 |
| <i>változó kamatozású</i> | 50.838 | 142.598 | - | 98.683 | - | - | - | - | - | - | - | - | 50.838 | 241.281 | 292.119 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.612 | 2.047 | 3.612 | 2.047 | 5.659 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 29.924 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29.924 | - | 29.924 |
| <i>fix kamatozású</i> | 118 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 118 | - | 118 |
| <i>változó kamatozású</i> | 29.806 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29.806 | - | 29.806 |
| Ügyfelek betétei | 4.851.881 | 906.333 | 148.861 | 45.162 | 44.492 | 16.219 | 243 | - | - | - | -138 | 20 | 5.045.339 | 967.734 | 6.013.073 |
| <i>fix kamatozású</i> | 537.333 | 158.428 | 148.861 | 45.162 | 44.469 | 16.219 | 243 | - | - | - | - | - | 730.906 | 219.809 | 950.715 |
| <i>változó kamatozású</i> | 4.314.548 | 747.905 | - | - | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 4.314.571 | 747.905 | 5.062.476 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -138 | 20 | -138 | 20 | -118 |
| Kibocsátott értékpapírok | - | 17.922 | - | 12.471 | - | 7.954 | - | 3.427 | - | 2.055 | 226 | - | 226 | 43.829 | 44.055 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | - | 3.267 | - | 3.427 | - | 2.055 | - | - | - | 8.749 | 8.749 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 17.922 | - | 12.471 | - | 4.687 | - | - | - | - | - | - | - | 35.080 | 35.080 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 226 | - | 226 | - | 226 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 110.605 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 110.605 | 110.605 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | 110.605 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 110.605 | 110.605 |
| Lízingkötelezettségek | 129 | 122 | 258 | 243 | 2.079 | 1.162 | 2.097 | 1.309 | 2.958 | 4.111 | - | - | 7.521 | 6.947 | 14.468 |
| <i>fix kamatozó</i> | 129 | 122 | 258 | 243 | 2.079 | 1.162 | 2.097 | 1.309 | 2.958 | 4.111 | - | - | 7.521 | 6.947 | 14.468 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 161.037 | 8.910 | 161.037 | 8.910 | 169.947 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 161.037 | 8.910 | 161.037 | 8.910 | 169.947 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 1.019.385 | 400.721 | 832.858 | 280.029 | 750.324 | 358.699 | 276.193 | 16.981 | 40.319 | 66.699 | 214.051 | 192.354 | 3.133.130 | 1.315.483 | 4.448.613 |
| <i>fix kamatozású</i> | 973.448 | 393.553 | 697.044 | 261.496 | 750.428 | 333.405 | 276.193 | 16.981 | 40.319 | 66.699 | - | - | 2.737.432 | 1.072.134 | 3.809.566 |
| <i>változó kamatozású</i> | 45.937 | 7.168 | 135.814 | 18.533 | -104 | 25.294 | - | - | - | - | - | - | 181.647 | 50.995 | 232.642 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 214.051 | 192.354 | 214.051 | 192.354 | 406.405 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -4.620.796 | -956.241 | 628.613 | -5.373 | 1.091.674 | 1.085.490 | -150.263 | 331.370 | 2.339.938 | 242.744 | 148.414 | 159.621 | -562.420 | 857.611 | 295.191 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

| 2018. december 31. ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen | |
|---|-----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 26.894 | 117.623 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197.766 | 18.572 | 224.660 | 136.195 | 360.855 |
| <i>fix kamatozású</i> | 26.894 | 117.623 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.894 | 117.623 | 144.517 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197.766 | 18.572 | 197.766 | 18.572 | 216.338 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 130.405 | 60.039 | 487.764 | 65.592 | 51.692 | 75.304 | 1.151 | 3.208 | 131.682 | 25.597 | 31.174 | 11.232 | 833.868 | 240.972 | 1.074.840 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 4.401 | 12.062 | 27.509 | 46.364 | 22.371 | 73.711 | 1.151 | 3.208 | 131.682 | 25.597 | - | - | 187.114 | 160.942 | 348.056 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 126.004 | 47.977 | 460.255 | 19.228 | 29.321 | 1.593 | - | - | - | - | - | - | 615.580 | 68.798 | 684.378 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.174 | 11.232 | 31.174 | 11.232 | 42.406 | |
| Kereskedési célú értékpapírok | 197 | 564 | 1.510 | 112 | 6.879 | 5.521 | - | - | - | - | - | 7.244 | 295 | 15.830 | 6.492 | 22.322 |
| <i>fix kamatozású</i> | 2 | - | 67 | 112 | 4.910 | 5.521 | - | - | - | - | - | - | - | 4.979 | 5.633 | 10.612 |
| <i>változó kamatozású</i> | 195 | 564 | 1.443 | - | 1.969 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.607 | 564 | 4.171 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.244 | 295 | 7.244 | 295 | 7.539 | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | - | 4.778 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.880 | - | 15.880 | 4.778 | 20.658 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 4.778 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.778 | 4.778 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.880 | - | 15.880 | - | 15.880 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 68.525 | 5.464 | 141.848 | 30.405 | 366.647 | 1.930 | 242.827 | 18.083 | 355.750 | 201.051 | 566 | 18.809 | 1.176.163 | 275.742 | 1.451.905 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 48.869 | 5.464 | 60.908 | 17.549 | 320.053 | 1.930 | 242.827 | 18.083 | 355.750 | 201.051 | - | - | 1.028.407 | 244.077 | 1.272.484 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 19.656 | - | 80.940 | 12.856 | 46.594 | - | - | - | - | - | - | - | 147.190 | 12.856 | 160.046 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 566 | 18.809 | 566 | 18.809 | 19.375 | |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 100.965 | 131.383 | 557.742 | 865.556 | 45.658 | 61.812 | 22.359 | 1.752 | 635.415 | 45.254 | 98.355 | 19.867 | 1.460.494 | 1.125.624 | 2.586.118 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 16.727 | 125.609 | 628 | 1.268 | 14.922 | 10.847 | 20.092 | 1.752 | 627.631 | 45.254 | - | - | 680.000 | 184.730 | 864.730 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 84.238 | 5.774 | 557.114 | 864.288 | 30.736 | 50.965 | 2.267 | - | 7.784 | - | - | - | 682.139 | 921.027 | 1.603.166 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98.355 | 19.867 | 98.355 | 19.867 | 118.222 | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.741 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.745 | - | 32.745 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 32.741 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.745 | - | 32.745 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | - | - | 5.063 | - | 114.843 | - | 87.284 | - | 1.224.599 | - | - | - | 1.431.789 | - | 1.431.789 | |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | 5.063 | - | 114.843 | - | 87.284 | - | 1.224.599 | - | - | - | 1.431.789 | - | 1.431.789 | |
| Egyéb pénzügyi eszközök | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.245 | 4.120 | 36.245 | 4.120 | 40.365 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.245 | 4.120 | 36.245 | 4.120 | 40.365 | |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 842.720 | 477.551 | 906.538 | 442.944 | 645.964 | 447.835 | 19.192 | 264.144 | 21.335 | 86.116 | 234.159 | 126.585 | 2.669.908 | 1.845.175 | 4.515.083 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 814.446 | 475.487 | 756.961 | 409.011 | 643.141 | 409.508 | 19.192 | 264.144 | 21.335 | 86.116 | - | - | 2.255.075 | 1.644.266 | 3.899.341 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 28.274 | 2.064 | 149.577 | 33.933 | 2.823 | 38.327 | - | - | - | - | - | - | 180.674 | 74.324 | 254.998 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234.159 | 126.585 | 234.159 | 126.585 | 360.744 | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2018. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|--|-------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 405.239 | 139.449 | 4.153 | 55.330 | 1.152 | 22.846 | 1.514 | - | 98.302 | 280 | 8.593 | 1.178 | 518.953 | 219.083 | 738.036 |
| <i>fix kamatozású</i> | 378.351 | 44.280 | 4.153 | 16.450 | 1.152 | 2.798 | 1.514 | - | 98.302 | 280 | - | - | 483.472 | 63.808 | 547.280 |
| <i>változó kamatozású</i> | 26.521 | 95.026 | - | 38.880 | - | 20.048 | - | - | - | - | - | - | 26.521 | 153.954 | 180.475 |
| <i>nem kamatozó</i> | 367 | 143 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.593 | 1.178 | 8.960 | 1.321 | 10.281 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 32.231 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.231 | - | 32.231 |
| <i>fix kamatozású</i> | 127 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 127 | - | 127 |
| <i>változó kamatozású</i> | 32.104 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.104 | - | 32.104 |
| Ügyfelek betétei | 776.851 | 186.738 | 137.071 | 66.001 | 43.433 | 21.122 | 316 | - | 3.878.011 | 628.739 | 1.026 | 2.190 | 4.836.708 | 904.790 | 5.741.498 |
| <i>fix kamatozású</i> | 409.363 | 121.045 | 137.071 | 66.001 | 43.433 | 21.122 | 316 | - | 3.878.011 | 628.739 | - | - | 4.468.194 | 836.907 | 5.305.101 |
| <i>változó kamatozású</i> | 367.488 | 65.693 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 367.488 | 65.693 | 433.181 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.026 | 2.190 | 1.026 | 2.190 | 3.216 |
| Kibocsátott értékpapírok | 23.609 | 838 | 12.114 | 1.903 | 4.211 | 2.094 | 780 | - | 1.145 | - | - | - | 41.859 | 4.835 | 46.694 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | 2.156 | - | 780 | - | 1.145 | - | - | - | 4.081 | - | 4.081 |
| <i>változó kamatozású</i> | 23.609 | 838 | 12.114 | 1.903 | 2.055 | 2.094 | - | - | - | - | - | - | 37.778 | 4.835 | 42.613 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 110.454 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 110.454 | 110.454 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | 110.454 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 110.454 | 110.454 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88.899 | 11.043 | 88.899 | 11.043 | 99.942 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88.899 | 11.043 | 88.899 | 11.043 | 99.942 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 1.100.223 | 222.002 | 963.409 | 364.545 | 615.478 | 473.561 | 273.251 | 14.581 | 39.921 | 60.613 | 219.675 | 133.304 | 3.211.957 | 1.268.606 | 4.480.563 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1.072.047 | 212.543 | 823.305 | 341.397 | 613.026 | 441.110 | 273.251 | 14.581 | 39.921 | 60.613 | - | - | 2.821.550 | 1.070.244 | 3.891.794 |
| <i>változó kamatozású</i> | 28.176 | 9.459 | 140.104 | 23.148 | 2.452 | 32.451 | - | - | - | - | - | - | 170.732 | 65.058 | 235.790 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 219.675 | 133.304 | 219.675 | 133.304 | 352.979 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -1.135.706 | 248.375 | 983.722 | 806.376 | 567.409 | 72.779 | 96.952 | 272.606 | -1.648.598 | -331.614 | 303.196 | 51.765 | -833.025 | 1.120.287 | 287.262 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.5. 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 28.2, 28.3. és 28.4. számú jegyzetben található.)

28.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli 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 mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelölt VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

| Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként | 2019. június 30. | Átlagos VaR |
|--|-------------------------|---|
| | Millió Ft-ban | 2018. december 31. Millió Ft-ban |
| Devizaárfolyam | 273 | 430 |
| Kamatláb | 77 | 134 |
| Tőkeinstrumentumok | 27 | 33 |
| Diverzifikáció | - | - |
| Teljes VaR kitettség | 377 | 597 |

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.4 jegyzet tartalmazza.

28.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2018. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

| Valószínűség | 3 hónapos időszak alatti eredményhatás | |
|--------------|--|--|
| | 2019. június 30. Milliárd forintban | 2018. december 31. Milliárd forintban |
| 1% | -12,2 | -12,2 |
| 5% | -8,4 | -8,3 |
| 25% | -3,5 | -3,5 |
| 50% | -0,3 | -0,4 |
| 25% | 2,6 | 2,6 |
| 5% | 6,8 | 6,7 |
| 1% | 9,7 | 9,6 |

Megjegyzések:

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

28.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.829 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3.418 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 256 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3,082 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

| Megnevezés | 2019. június 30. | | 2018. 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 | -1.617 | 641 | -1.662 | 671 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -675 | - | -93 | - |
| EUR 0,1% párhuzamos eltolás | 675 | - | - | - |
| USD -0,1% párhuzamos eltolás | -87 | - | -40 | - |
| Összesen | <u>-1.704</u> | <u>641</u> | <u>-1.795</u> | <u>671</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.4. 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 | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 27 | 33 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -38 | -43 |

28.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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 fedezettségé.

A Bank a 2019. I. félév és a 2018. 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 2018. évre és 2019. I. félév végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.6. Tőkemenedzsmment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

A tőke megfelelési mutató 2019. június 30. és 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

| | 2019. június 30.¹ | 2018. december 31. |
|--|---|-------------------------------|
| | Basel III | Basel III |
| Alapvető tőke (Tier 1) | 1.422.305 | 1.433.839 |
| <i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i> | 1.422.305 | 1.433.839 |
| <i>Kiegészítő alapvető tőke (ATI)</i> | - | - |
| Járulékos tőke (Tier 2) | 110.144 | 109.994 |
| | | |
| Szavatoló tőke | <u>1.532.449</u> | <u>1.543.833</u> |
| | | |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 421.437 | 401.989 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 6.770 | 9.263 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 31.854 | 26.466 |
| | | |
| Összes tőkekövetelmény | <u>460.061</u> | <u>437.718</u> |
| Többlet tőke | <u>1.072.388</u> | <u>1.106.115</u> |
| Tier 1 mutató | 24,73% | 26,21% |
| Tőke megfelelési mutató | <u>26,65%</u> | <u>28,22%</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 tőke megfelelési mutató számításánál nem került figyelembe vételre a 2019. június 30-ával zárult félév nettó eredménye. A Bank 2019. június 30-ára vonatkozó szavatoló tőkéjének számítása során az előre látható eredmény figyelembe vételre került, amiből minden előre látható teher, illetve az osztalék is levonásra került az RTS 2. cikk (7) bekezdésének megfelelően.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

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

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

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. A feltételek megváltozásának és a tranzakció volumenének lecsökkenése miatt a Bank az értékpapírok tartását és a cash flow-k realizálását választotta, ugyanakkor kedvező potenciális adásvételi tranzakciók realizálására is sor kerülhet.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|--|------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek |
| Könyv szerinti érték | | | | |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 19.105 | 19.290 |
| Összesen: | - | - | 19.105 | 19.290 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 756.827 | 744.399 | 261.824 | 260.362 |
| Összesen: | 756.827 | 744.399 | 261.824 | 260.362 |
| Összesen: | 756.827 | 744.399 | 280.929 | 279.652 |

A Bank 2019. június 30-án és 2018. december 31-én mintegy 744 és 280 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repo 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 és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek' soron. A repo ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. 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

| | 2019. június | 2018. december |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 30. | 31. |
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.266.972 | 1.313.715 |
| Bankgarancia és kezesség | 792.537 | 828.843 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | 446.485 | 472.213 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 170 | 96 |
| Faktoring keret | <u>204.540</u> | <u>179.448</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>2.264.219</u> | <u>2.322.102</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 3.095 | 3.772 |
| Egyéb | <u>19.994</u> | <u>12.459</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>23.089</u> | <u>16.231</u> |
| Összesen | <u>2.287.308</u> | <u>2.338.333</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 699 és 691 millió forint volt 2019. június 30-án illetve 2018. december 31-én. (Lásd 19. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

A 2013-2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá- hagyott részvény mennyiség | 2019. június 30- ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. június 30-án lehívható |
|---|---|---------------------------------|--|---------------------|------------------------------------|
| 2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 176.459 | 176.459 | 5.828 | - | - |
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 360.425 | 359.524 | 7.011 | 901 | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 189.778 | 189.778 | 9.362 | - | - |
| 2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 223.037 | 212.950 | 10.201 | - | 10.087 |

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá- hagyott részvény mennyiség | 2019. június 30- ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. június 30- án lehívható |
|---|---|---------------------------------|--|---------------------|--|
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 152.247 | 152.247 | 7.373 | - | - |
| 2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 10.947 | 10.947 | 6.509 | - | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 299.758 | 299.758 | 9.403 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 20.176 | 20.176 | 9.257 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 166.047 | 154.462 | 10.053 | - | 11.585 |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 9.229 | 9.229 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 199.215 | 63.692 | 11.602 | - | 135.523 |
| 2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 9.774 | 9.774 | 11.813 | - | - |

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá- hagyott részvény mennyiség | 2019. június 30- ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. június 30- án lehívható |
|---|---|---------------------------------|--|---------------------|--|
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 147.984 | 147.984 | 9.544 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 4.288 | 4.288 | 9.194 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 321.528 | 314.919 | 10.284 | - | 6.609 |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 8.241 | 8.241 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 161.446 | 31.641 | 11.583 | - | 129.805 |
| 2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 4.033 | 4.033 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 172.356 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 4.567 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló leihívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá- hagyott részvény mennyiség | 2019. június 30- ig leihívott | Súlyozott átlagos részvényár a leihívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. június 30- án leihívható |
|---|---|----------------------------------|---|---------------------|---|
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 108.243 | 108.243 | 11.005 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javaldalmazás | 11.926 | 11.926 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 216.253 | 61.210 | 11.779 | - | 155.043 |
| 2019-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | 26.538 | 26.538 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 101.577 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 120.981 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 42.820 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 3.003 |

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló leihívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá- hagyott részvény mennyiség | 2019. június 30- ig leihívott | Súlyozott átlagos részvényár a leihívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. június 30- án leihívható |
|---|---|----------------------------------|---|---------------------|---|
| 2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 83.139 | 951 | 11.759 | - | 82.188 |
| 2019-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | 17.017 | 15.122 | 11.813 | - | 1.895 |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 150.230 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 33.291 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 74.529 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 16.167 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 99.341 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 17.042 |
| 2023-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 45.155 |
| 2023-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 4.114 |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 864 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás | - | - | - | - | 432 |

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

A mindenkor hatályos „A munka díjazása az OTP Bankban” című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javaldalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.603 millió forint került költségként elszámolásra 2019. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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:

32.1. A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtó hitelek állománya

| | 2019. június 30 | | 2018. december 31. | |
|---|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 739.987 | -3.585 | 540.722 | -1.715 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 613.446 | -865 | 508.617 | -690 |
| Merkantil Bank Zrt. | 345.056 | -952 | 303.294 | -784 |
| Vojvodanska Banka ad Novi Sad (Szerbia) | 93.292 | -265 | 38.118 | -126 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 46.460 | - | 19.290 | - |
| OTP Munkavállalói Résztulajdonosi Program | 37.529 | - | - | - |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 29.869 | -115 | 12.907 | -48 |
| OTP Holding Malta Ltd. (Málta) | 29.076 | -142 | 24.388 | -105 |
| OTP Ingatlanlízíng Zrt. | 27.723 | -167 | 19.752 | -299 |
| OTP Faktoring Zrt. | 10.732 | -63 | 33.119 | -175 |
| D-ÉG Thermoset Kft. | - | - | 859 | -837 |
| Egyéb | 60.806 | -148 | 97.410 | -348 |
| Összesen | <u>2.033.976</u> | <u>-6.302</u> | <u>1.598.476</u> | <u>-5.127</u> |

32.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|---|-------------------------|-----------------------|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 390.209 | 260.921 |
| Expressbank AD (Bulgária) | 193.986 | - |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 95.410 | 94.394 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 82.756 | 43.132 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 44.456 | 44.891 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 35.047 | 36.424 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 33.275 | 26.329 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 19.069 | 33.386 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 24.563 | 12.541 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 22.325 | 6.429 |
| OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus) | 10.708 | 11.434 |
| Merkantil Bank Zrt. | 10.172 | 6.746 |
| INGA KETTŐ Kft. | 9.757 | 12.455 |
| OTP Munkavállalói Résztulajdonosi Program | 7.808 | 4.063 |
| OTP Faktoring Zrt. | 7.045 | 9.225 |
| Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap | 6.672 | 7.814 |
| Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 4.123 | 4.121 |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 1.326 | 4.184 |
| Egyéb | 90.954 | 29.553 |
| Összesen | <u>1.089.661</u> | <u>648.042</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

32.3. Kamatbevételek¹

| | 2019. június | 2018. június |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 7.636 | 4.239 |
| Merkantil Bank Zrt. | 2.203 | 1.892 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 613 | 223 |
| Egyéb | <u>288</u> | <u>342</u> |
| Összesen | <u>10.740</u> | <u>6.696</u> |

32.4. Kamatráfordítások¹

| | 2019. június | 2018. június |
|---|---------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 3.934 | 2.815 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 1.405 | 381 |
| Expressbank AD (Bulgária) | 273 | - |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 111 | 93 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 61 | 56 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 37 | 13 |
| Egyéb | <u>136</u> | <u>169</u> |
| Összesen | <u>5.957</u> | <u>3.527</u> |

32.5. Jutalékbevételek

| | 2019. június | 2018. június |
|--|---------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 2.486 | 1.356 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 2.373 | 2.444 |
| OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után | 371 | 796 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 229 | 269 |
| OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék | 737 | 64 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel | 48 | 174 |
| LLC MFC "OTP Finance" által fizetett bankgaranciadíj | - | 26 |
| Egyéb | <u>294</u> | <u>155</u> |
| Összesen | <u>6.538</u> | <u>5.284</u> |

32.6. Jutalék-ráfordítások

| | 2019. június | 2018. június |
|---|---------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj | <u>88</u> | <u>126</u> |
| Összesen | <u>88</u> | <u>126</u> |

32.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

| | 2019. június | 2018. június |
|--|---------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 5.922 | 6.239 |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló) | - | 358 |
| Eladott követelések bruttó értéke | - | 355 |

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

32.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

| | 2019. június | 2018. június |
|---|---------------------|---------------------|
| | 30. | 30. |
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 6.940 | 7.336 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege | 4.636 | 4.487 |
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 1.379 | 2.194 |
| Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva) | 925 | 655 |

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

32.9. 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:

| | 2019. június | 2018. december |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 30. | 31. |
| Kompenzáció kategóriák | | |
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 1.085 | 2.316 |
| Részvény-alapú kifizetések | 1.150 | 2.431 |
| Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján) | <u>152</u> | <u>209</u> |
| Összesen | <u>2.387</u> | <u>4.956</u> |

| | 2019. június | 2018. december |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 30. | 31. |
| A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | - | 61.692 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege | - | 37.567 |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 5.580 | 4.450 |

| | 2019. június | 2018. december |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 30. | 31. |
| "A" Hitelkeret | | |
| Igazgatósági tagok és családtagjaik | 84 | 84 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 3 | 4 |
| Vezető tisztségviselők | <u>111</u> | <u>117</u> |
| Összesen: | <u>198</u> | <u>205</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

32.9. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

| | 2019. június | 2018. december |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. | 31. |
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 11 | 14 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | - | - |
| Vezető tisztségviselő | <u>1</u> | <u>5</u> |
| Összesen: | <u>12</u> | <u>19</u> |
| | | |
| Kamatozás | változó, havi 2,19% | változó, havi 2,18% |
| Éves díj | 15.834 Ft/év | 15.404 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

Mastercard Bonus hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

| | 2019. június | 2018. december |
|-----------------------|---------------------|--------------------------------------|
| | 30. | 31. |
| Vezető tisztségviselő | - | 2 |
| Összesen: | = | <u>2</u> |
| | | |
| Kamatozás | - | változó, havi 2,63% |
| Éves díj | - | 4.084 Ft/év |
| Fedezet | - | folyószámlára érkező jövedelem |

Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

| | 2019. június | 2018. december |
|--|-----------------------------------|--------------------------------------|
| | 30. | 31. |
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 5 | 2 |
| Vezető tisztségviselő | <u>34</u> | <u>35</u> |
| Összesen: | <u>39</u> | <u>37</u> |
| | | |
| Kamatozás | változó, havi 2,45% | változó, havi 2,44% |
| Éves díj | 16.966 Ft/év | 16.504 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

| | 2019. június | 2018. december |
|--|-----------------------------------|--------------------------------------|
| | 30. | 31. |
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 20 | 17 |
| Felügyelő bizottsági tagok | 5 | - |
| Vezető tisztségviselő és családtagjai | <u>71</u> | <u>79</u> |
| Összesen: | <u>96</u> | <u>96</u> |
| | | |
| Kamatozás | változó, havi 2,48% | változó, havi 2,47% |
| Éves díj | 20.288 Ft/év | 19.678 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

32.9. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Lombard hitel

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 29.084 | 29.084 |
| Kamatozás | 0,66% | 0,66% |
| Fedezet | Állampapír óvadék | Állampapír óvadék |
| | | |
| Vezető tisztségviselő és családtagjai | <u>855</u> | <u>230</u> |
| Kamatozás | 1,66%-2,39% | 2,39% |
| Fedezet | Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy | Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy |
| | | |
| Összesen: | <u>29.939</u> | <u>29.314</u> |

Személyi kölcsön

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|-----------------------|--|--|
| Vezető tisztségviselő | <u>12</u> | <u>12</u> |
| Kamatozás | 9,99%, (7 millió Ft), illetve 11,55% (5 millió Ft) | 9,99%, (7 millió Ft), illetve 11,55% (5 millió Ft) |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

Munkáltatói kölcsön

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Vezető tisztségviselő | - | <u>2</u> |
| Kamatozás | 0,00% | 0,00% |
| Fedezet | ingatlan | ingatlan |

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

| | 2019. június 30. | 2018. június 30. |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Igazgatósági tagok | 1.267 | 1.119 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | <u>56</u> | <u>113</u> |
| Összesen | <u>1.323</u> | <u>1.232</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.

33. 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:

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Bank által kezelt hitelek állománya | 29.677 | 30.156 |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| A Bank eszközállományához viszonyítva | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya | 24% | 26% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya | 1,96% | 1,80% |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. június 30-án és 2018. december 31-én.

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

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

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

35. 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.

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint) | 107.907 | 173.442 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 279.739.614 | 279.237.071 |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint) | <u>386</u> | <u>621</u> |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint) | 107.907 | 173.442 |
| Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 279.767.719 | 279.302.400 |
| Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint) | <u>386</u> | <u>621</u> |

| | 2019. június 30. | 2018. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| | | részvények darabszáma |
| Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma | 280.000.010 | 280.000.010 |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | -260.396 | -762.939 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez | 279.739.614 | 279.237.071 |
| Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹ | 28.105 | 65.329 |
| Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 279.767.719 | 279.302.400 |

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 2019-ben és 2018-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| 2019. június 30. | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|--|-----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 564 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 2.683 | - | 375 | - |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 66.126 | 7.618 | 2.378 | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 32.451 | 198 | 2.485 | - |
| <i>Lakás és jelzáloghitelek</i> | 3.832 | 6.597 | -116 | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 29.145 | 814 | -219 | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 698 | 9 | 228 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | <u>24.601</u> | - | <u>-258</u> | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>93.974</u> | <u>7.618</u> | <u>2.495</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 2 | 757 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 19.390 | 3.922 ¹ | -37 | 12.942 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 343 | - | - | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 1 | - | - | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 112 | - | - | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | <u>230</u> | - | - | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>19.735</u> | <u>4.679</u> | <u>-37</u> | <u>12.942</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | -7.472 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -2.000 | 72.383 | - | - |
| <i>Lakossági betétek</i> | -572 | 36.900 | - | - |
| <i>Vállalati betétek</i> | -1.391 | 34.974 | - | - |
| <i>Önkormányzati betétek</i> | -37 | 509 | - | - |
| Lízingskötelezettség kamatráfordítása | -123 | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -1.107 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-1.516</u> | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>-12.218</u> | <u>72.383</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -193 | -664 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>5</u> | <u>1.112</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | <u>101.303</u> | <u>85.128</u> | <u>2.458</u> | <u>12.942</u> |

¹ 2019. június 30-án zárult félévben 3.922 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| 2018. december 31. | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|--|-----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 280 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6.143 | - | 895 | - |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 119.824 | 13.765 | -8.002 | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 59.835 | 377 | 2.093 | - |
| <i>Lakás és jelzáloghitelek</i> | 8.537 | 11.988 | -2.144 | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 50.059 | 1.399 | -8.186 | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 1.393 | 1 | 234 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | <u>47.342</u> | <u>12.430</u> | <u>191</u> | <u>-</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>173.589</u> | <u>26.195</u> | <u>-6.916</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 3.155 | -2.639 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 40.551 | 2.305 ¹ | -553 | -29.313 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 681 | - | - | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 3 | - | - | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 305 | - | - | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | <u>373</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>44.387</u> | <u>-334</u> | <u>-553</u> | <u>-29.313</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | -10.748 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -4.551 | 133.571 | - | - |
| <i>Lakossági betétek</i> | -1.124 | 66.234 | - | - |
| <i>Vállalati betétek</i> | -3.356 | 65.998 | - | - |
| <i>Önkormányzati betétek</i> | -71 | 1.339 | - | - |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -1 | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -796 | - | - | - |
| Alarendelt kölcsöntőke | <u>-2.994</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>-19.090</u> | <u>133.571</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -355 | 144 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>11.619</u> | <u>4.224</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | <u>210.150</u> | <u>163.800</u> | <u>-7.469</u> | <u>-29.313</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontrú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és 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 sorolhatóak.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 420.324 | 420.326 | 360.855 | 360.855 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.321.424 | 1.337.670 | 1.074.840 | 1.074.283 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 138.184 | 138.184 | 155.042 | 155.042 |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i> | 29.718 | 29.718 | 22.322 | 22.322 |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i> | 87.158 | 87.158 | 112.062 | 112.062 |
| <i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i> | 21.308 | 21.308 | 20.658 | 20.658 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.548.907 | 1.548.907 | 1.451.905 | 1.451.905 |
| Hitelek ¹ | 2.929.327 | 3.155.961 | 2.618.863 | 2.791.633 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.439.115 | 1.535.448 | 1.431.789 | 1.495.025 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 12.630 | 12.630 | 12.221 | 12.221 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 79.670 | 79.670 | 40.365 | 40.365 |
| PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>7.889.581</u> | <u>8.228.796</u> | <u>7.145.880</u> | <u>7.381.329</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.130.049 | 1.132.356 | 738.036 | 726.944 |
| Ügyfelek betétei | 6.013.073 | 6.027.834 | 5.741.498 | 5.739.024 |
| Lízingkötelezettségek | 14.468 | 14.468 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | 44.055 | 53.893 | 46.694 | 55.199 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 11.135 | 11.135 | 6.925 | 6.925 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 29.924 | 29.924 | 32.231 | 32.231 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 71.134 | 71.134 | 82.838 | 82.838 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 110.605 | 104.323 | 110.454 | 101.648 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 169.947 | 169.947 | 99.942 | 99.942 |
| PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>7.594.390</u> | <u>7.615.014</u> | <u>6.858.618</u> | <u>6.844.751</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 scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

| | 2019. június 30. | | 2018. december 31. | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| Kamatláb ügyletek | | | | |
| IRS | 25.977 | -25.040 | 22.862 | -21.669 |
| CCIRS | 1.298 | -1.100 | 17.078 | -17.164 |
| OTC opciók | 401 | -401 | 256 | -256 |
| Határidős ügyletek | <u>31</u> | <u>-108</u> | <u>17</u> | <u>-57</u> |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>27.707</u> | <u>-26.649</u> | <u>40.213</u> | <u>-39.146</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 205 | -13 | 581 | -142 |
| Devizaügyletek | | | | |
| FX swapok | 21.180 | -20.741 | 27.705 | -25.982 |
| Határidős devizaügyletek | 1.949 | -3.841 | 2.435 | -2.914 |
| OTC opciók | 3.488 | -3.541 | 3.310 | -3.377 |
| FX spot ügyletek | <u>39</u> | <u>-45</u> | <u>69</u> | <u>-32</u> |
| FX ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>26.656</u> | <u>-28.168</u> | <u>33.519</u> | <u>-32.305</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i> | 971 | -806 | 5.859 | -1.741 |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | |
| Commodity Swapok | 887 | -930 | 1.883 | -1.048 |
| Equity swapok | <u>6.188</u> | <u>-375</u> | <u>6.728</u> | <u>-568</u> |
| OTC derivatívák összesen | <u>7.075</u> | <u>-1.305</u> | <u>8.611</u> | <u>-1.616</u> |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 33 | -24 | 105 | -965 |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | <u>7.108</u> | <u>-1.329</u> | <u>8.716</u> | <u>-2.581</u> |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| IRS | 22.305 | -12.326 | 23.495 | -8.107 |
| FX swapok | 3.317 | -2.548 | 5.675 | -615 |
| FX spot ügyletek | - | - | 436 | -57 |
| Határidős ügyletek | 56 | -21 | 9 | -26 |
| CCIRS | <u>9</u> | <u>-93</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | <u>25.687</u> | <u>-14.988</u> | <u>29.615</u> | <u>-8.805</u> |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 4.740 | -2.978 | 119 | -8.329 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | <u>87.158</u> | <u>-71.134</u> | <u>112.063</u> | <u>-82.837</u> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | |
| IRS | <u>6.678</u> | <u>-1</u> | <u>3.751</u> | <u>-523</u> |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | <u>6.678</u> | <u>-1</u> | <u>3.751</u> | <u>-523</u> |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | |
| IRS | 2.348 | -8.785 | 4.467 | -6.050 |
| CCIRS | 3.434 | -740 | 4.002 | -352 |
| FX Swap | <u>170</u> | <u>-1.609</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | <u>5.952</u> | <u>-11.134</u> | <u>8.469</u> | <u>-6.402</u> |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | <u>-</u> | <u>-4.281</u> | <u>21</u> | <u>-5.057</u> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | <u>12.630</u> | <u>-11.135</u> | <u>12.220</u> | <u>-6.925</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás

2019. június 30.

| 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 | - | - | 313.514 | 68.568 | 48.000 | 430.082 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 1,60% | 1,36% | 1,85% | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 20 | 177 | 27 | 224 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 3,88% | 0,14% | 0,61% | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 10 | 441 | 29 | 480 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,61% | 1,93% | 2,35% | |
| | | RUB | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 2.100 | - | 2.100 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | - | 7,38% | - | |
| | FX & kamatkockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 1 | 2 | 15 | 14 | 32 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | -1,58% | -1,59% | -1,61% | -1,63% | -1,66% | |
| | | Átlagos árfolyam | 310,80 | 310,86 | 310,45 | 309,79 | 308,69 | |
| Valós érték fedezeti ügylet | FX kockázat | Cross currency interest rate swap | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | 319 | - | - | - | - | 319 |
| | | Átlagos árfolyam | 319,90 | - | - | - | - | |
| | | 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 | 211 | -565 | 2.206 | 27.458 | 727 | 30.037 |
| Cash flow fedezeti ügylet | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 12.194 | 28.027 | 40.221 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 1,77 | 2,46 | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2018. december 31.

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|--|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|----------------|
| Valós érték fedezeti ügylet | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 163.114 | 289.600 | 368 | 453.082 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 1,72% | 1,73% | 1,57% | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | 10 | - | - | 187 | 27 | 224 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | 6,00% | - | - | 0,54% | 0,58% | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 6 | 400 | 74 | 480 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,68% | 1,91% | 2,22% | |
| Valós érték fedezeti ügylet | FX & kamatkockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 1 | -2 | 15 | 16 | 30 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | -1,67% | -1,58% | -1,70% | -1,61% | -1,63% | |
| | | Átlagos árfolyam | 306,30 | 310,86 | 304,09 | 309,85 | 308,81 | |
| Valós érték fedezeti ügylet | FX kockázat | Cross currency interest rate swap | | | | | | |
| | | RON/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 1.200 | - | 1.200 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 68,66 | - | |
| | | RUB/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 7.000 | - | 7.000 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 4,23 | - | |
| Valós érték fedezeti ügylet | Egyéb | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 2.879 | 1.776 | 30.479 | 837 | 35.971 |
| Cash flow fedezeti ügylet | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 12.194 | 28.027 | 40.221 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 1,77 | 2,46 | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

| | Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. június 30-án | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2019. június 30-án |
|---|---------------------|-------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 648.081 | 453 | -8.784 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 806 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 9.987 | - | -343 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -123 |
| | CCIRS | FX kockázat | 134.261 | 3.434 | -397 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -378 |
| | FXS | FX kockázat | 103.209 | 170 | -1.609 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 723 |
| | IRS | Egyéb | 32.204 | 1.895 | -1 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | - |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 133.379 | 6.678 | -1 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -104 |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| | | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. június 30-án | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
| | | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| - Hitelek | | <i>Kamatkockázat</i> | 2.519 | - | 494 | - Hitelek | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 350.919 | - | 817 | - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 86.090 | - | 965 | - FVOCI értékpapírok | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 1.006 | - | 18 | - Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | |
| - Egyéb kötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 40.286 | - | 193 | - FVOCI értékpapírok | |
| - Hitelek | | <i>FX & kamatkockázat</i> | 8 | - | - | - Hitelek | |
| - Hitelek | | <i>FX kockázat</i> | 29.959 | - | 2.463 | - Hitelek | |
| - Egyéb értékpapírok | | <i>Egyéb kockázat</i> | - | -23.484 | - | -4.378 Kibocsátott értékpapírok | |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | | | <u>510.787</u> | <u>-23.484</u> | <u>4.950</u> | <u>-4.378</u> | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| - Loans | | <i>Kamatkockázat</i> | 40.221 | - | 33 | - Loans | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. 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 2018-ban | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2018-ban |
|---|---------------------|-------------------------------|---|---|----------------------|---|--|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 661.704 | 2.649 | -6.051 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 1.551 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 8.982 | - | -181 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -149 |
| | CCIRS | FX kockázat | 115.060 | 4.003 | -170 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -438 |
| | IRS | Egyéb | 38.834 | 1.818 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -3 |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 133.379 | 3.751 | -523 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -118 |
| | | | | | | | |
| | | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018-ban | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található | |
| | | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| - Hitelek | | <i>Kamatkockázat</i> | 25.958 | - | -162 | - Hitelek | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 1.236.599 | - | -2.298 | - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 101.707 | - | -280 | - FVOCI értékpapírok | |
| - Államkötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 1.891 | - | -1.563 | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | |
| - Egyéb kötvények | | <i>Kamatkockázat</i> | 185.576 | - | -68 | - FVOCI értékpapírok | |
| - Hitelek | | <i>FX & kamatkockázat</i> | 9.282 | - | 7 | - Hitelek | |
| - Hitelek | | <i>FX kockázat</i> | 103.905 | - | -590 | - Hitelek | |
| - Egyéb értékpapírok | | <i>Egyéb kockázat</i> | - | -35.716 | - | 5.978 Kibocsátott értékpapírok | |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | | | <u>1.664.918</u> | <u>-35.716</u> | <u>-4.954</u> | <u>5.978</u> | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| - Loans | | <i>Kamatkockázat</i> | 40.204 | - | 1.100 | - Loans | |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2019. június 30.

| 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 | 1.153 | 104 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

2018. december 31.

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza |
|---------------------|-----------------|--|--|---|
| IRS | Kamatkockázat | 949 | 118 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2019. június 30.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 30.463 | - | - | 30.463 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 138.184 | 43.954 | 94.230 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | 29.718 | 22.614 | 7.104 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | 87.158 | 32 | 87.126 | - |
| <i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i> | 21.308 | 21.308 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.548.907 | 1.131.514 | 413.178 | 4.215 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | 12.630 | - | 12.630 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1.730.184</u> | <u>1.175.468</u> | <u>520.038</u> | <u>34.678</u> |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 29.924 | - | - | 29.924 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 71.134 | 24 | 71.110 | - |
| Short pozíció | 21.281 | 21.281 | - | - |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 11.135 | - | 11.135 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>133.474</u> | <u>21.305</u> | <u>82.245</u> | <u>29.924</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2018. december 31.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.745 | - | - | 32.745 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 155.042 | 41.143 | 113.899 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | 22.322 | 20.380 | 1.942 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | 112.062 | 105 | 111.957 | - |
| <i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i> | 20.658 | 20.658 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.451.905 | 1.045.782 | 402.977 | 3.146 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>12.221</u> | <u>-</u> | <u>12.221</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1.651.913</u> | <u>1.086.925</u> | <u>529.097</u> | <u>35.891</u> |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 32.231 | - | - | 32.231 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 82.838 | 965 | 81.873 | - |
| Short pozíció | 13.784 | 13.784 | - | - |
| Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>6.925</u> | <u>-</u> | <u>6.925</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>135.778</u> | <u>14.749</u> | <u>88.798</u> | <u>32.231</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 shares | Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés | Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont | +/-12% |
| Kötelezően valós értéken értékelt hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Default valószínűsége | +/- 20% |

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

| 2019. június 30. | Valós értékek | | Hatás az eredményre | |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| | Kedvező | Kedvezőtlen | Kedvező | Kedvezőtlen |
| VISA C részvények | 2.410 | 1.831 | 289 | -289 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | <u>30.790</u> | <u>30.463</u> | <u>327</u> | <u>-327</u> |
| Összesen | <u>33.200</u> | <u>32.294</u> | <u>616</u> | <u>-616</u> |
| 2018. december 31. | Valós értékek | | Hatás az eredményre | |
| | Kedvező | Kedvezőtlen | Kedvező | Kedvezőtlen |
| VISA C részvények | 1.875 | 1.425 | 225 | -225 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | <u>33.094</u> | <u>32.396</u> | <u>349</u> | <u>-349</u> |
| Összesen | <u>34.969</u> | <u>33.821</u> | <u>574</u> | <u>-574</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 2018. december 31-ével és 2019. június 30-ával.

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

A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. június 30-án zárult félévben

| | Nyitó egyenleg | Teljesítés | FVA változás | Záró egyenleg |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.745 | -2.408 | 126 | 30.463 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok | 3.146 | - | 1.069 | 4.215 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | <u>-32.231</u> | <u>1.643</u> | <u>664</u> | <u>-29.924</u> |
| Összesen | <u>3.660</u> | <u>-765</u> | <u>1.859</u> | <u>4.754</u> |

38. SZ. JEGYZET: A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés a DSK Bankban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Akvizíció Moldovában
- 4) Akvizíció Montenegróban
- 5) Albán akvizíció pénzügyi zárása
- 6) Akvizíció Szlovéniában

A fenti események részletesen a 9. számú jegyzetben kerülnek kifejtésre.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1) Tőkeemelés a CKB-ban

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

2) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Montenegrói tranzakció pénzügyi zárása

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

4) Kötvénykibocsátás

A Bank 500 millió EUR össznévértékű, XS2022388586 ISIN kódú kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody’s Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő ’Ba1’ minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg Tőzsdére.

5) Moldáv tranzakció pénzügyi zárása

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

6) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

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

7) Szerb tranzakció pénzügyi zárása

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