



OTP BANK NYRT.

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

**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2019. december 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2019. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása	3
A 2019. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
A 2019. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
A 2019. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	6
Magyarázó jegyzetek	7-17

	jegyzet száma	2019	2018.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		289.686	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.560.142	1.074.840
Repó követelések		45.539	14.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	172.229	155.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.485.977	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6.	3.285.338	2.571.979
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.	29.731	32.745
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.542.538	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.447.224	1.431.789
Tárgyi eszközök		77.754	70.442
Immateriális javak		53.282	39.883
Használati jog eszközök		13.607	-
Befektetési célú ingatlanok		2.381	2.333
Halasztott adó eszközök		-	1.241
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	12.	16.677	12.221
Egyéb eszközök		<u>116.699</u>	<u>109.201</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.138.804</u>	<u>8.506.188</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		738.054	458.182
Repó kötelezettségek		462.621	279.854
Ügyfelek betétei	9.	6.573.550	5.741.498
Lízingkötelezettségek		13.660	-
Kibocsátott értékpapírok	10.	43.284	46.694
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		28.861	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	12.	83.088	82.838
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	12.	10.023	6.925
Halasztott adó kötelezettségek		5.875	-
Egyéb kötelezettségek		246.676	236.570
Alárendelt kölcsöntőke		<u>279.394</u>	<u>110.454</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.485.086</u>	<u>6.995.246</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.628.354	1.484.906
Visszavásárolt saját részvény		<u>-2.636</u>	<u>-1.964</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.653.718</u>	<u>1.510.942</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.138.804</u>	<u>8.506.188</u>

	jegyzet száma	2019	2018
Kamatbevétel	13.	322.506	290.733
Kamatráfordítások	13.	<u>-119.384</u>	<u>-83.778</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>203.122</u>	<u>206.955</u>
Kockázati költség		-39.121	-9.978
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>164.001</u>	<u>196.977</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		203.404	178.217
Nettó működési eredmény		140.947	86.594
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-305.158	-277.155
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>203.194</u>	<u>184.633</u>
Társasági adó		<u>-9.840</u>	<u>-11.191</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>193.354</u>	<u>173.442</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség			
Alap		<u>691</u>	<u>621</u>
Hígított		<u>691</u>	<u>621</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2019	2018
NETTÓ EREDMÉNY	<u>193.354</u>	<u>173.442</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	16.732	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	367	445
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	2.086	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	-1.553	3.347
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	3.867	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-348</u>	<u>-576</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>21.151</u>	<u>-25.148</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>214.505</u>	<u>148.294</u>

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2018. január 1-i egyenleg		28.000	52	31.835	1.301.316	69.618	59.444	-55.468	-9.540	1.425.257
IFRS 9 átállás hatása		-	-	-	-5.364	389	-	-	-	-4.975
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint		28.000	52	31.835	1.295.952	70.007	59.444	-55.468	-9.540	1.420.282
Nettó eredmény		-	-	-	173.442	-	-	-	-	173.442
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-25.148	-	-	-	-25.148
Átfogó eredmény tételek		-	-	-	173.442	-25.148	-	-	-	148.294
Általános tartalék képzése		-	-	-	-17.344	-	17.344	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	37.	-	-	3.797	-	-	-	-	-	3.797
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.256	-	-	-	-	-1.256
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	21.814	21.814
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-14.238	-14.238
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-6.431	-	-	-	-	-6.431
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	3.797	-86.351	-	17.344	-	7.576	-57.634
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		-	-	-	193.354	-	-	-	-	193.354
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	21.151	-	-	-	21.151
Átfogó eredmény tételek		-	-	-	193.354	21.151	-	-	-	214.505
Általános tartalék képzése		-	-	-	-19.327	-	19.327	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	37.	-	-	3.547	-	-	-	-	-	3.547
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.334	-	-	-	-	-1.334
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	33.513	33.513
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-34.185	-34.185
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-11.950	-	-	-	-	-11.950
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	3.547	-93.931	-	19.327	-	-672	-71.729
2019. december 31-i egyenleg		28.000	52	39.179	1.482.466	66.010	96.115	-55.468	-2.636	1.653.718

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	203.194	184.633
Nettó kapott kamatok	6.760	1.586
Fizetett társasági adó	-628	-
Értécsökkenés és amortizáció	29.925	21.232
Értékvesztés visszairása	-255	-2.525
Részvény-alapú juttatások	3.547	3.797
Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-1.379	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	6.777	16.903
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-21.975</u>	<u>63.185</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>225.966</u>	<u>275.283</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-847.023</u>	<u>-316.268</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>542.574</u>	<u>-3.511</u>
Pénzeszközök csökkenése	<u>-78.483</u>	<u>-44.496</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>303.358</u>	<u>347.854</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>224.631</u>	<u>303.358</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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 prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

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

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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

12) Kötvénykibocsátás

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

3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

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

2) Stratégiai nyitott pozíció bezárása

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

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

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

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	-	86
IFRS 9 átállás miatti változás	-	-86
Záró egyenleg	==	==

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2019	2018
Bruttó hitelek	30.858	34.515
Valós érték korrekció	<u>-1.127</u>	<u>-1.770</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen **29.731** **32.745**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2019	2018
Éven belüli	1.632.245	1.307.946
Éven túli	<u>1.733.010</u>	<u>1.330.274</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.365.255</u>	<u>2.638.220</u>
Értékvesztés	<u>-79.917</u>	<u>-66.241</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.285.338</u>	<u>2.571.979</u>

Részleges leírás

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IFRS 9) részleges 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 leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2019		2018	
Retail hitelek	843.585	25%	550.607	21%
Fogyasztási hitelek	720.471	21%	401.419	15%
Jelzáloghitelek ¹	123.114	4%	149.188	6%
Corporate hitelek	2.521.670	74%	2.087.613	78%
Vállalati hitelek	2.433.080	71%	1.990.803	74%
Önkormányzati hitelek	<u>88.590</u>	<u>3%</u>	<u>96.810</u>	<u>4%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.365.255</u>	99%	<u>2.638.220</u>	99%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>29.731</u>	1%	<u>32.745</u>	1%
Összesen	<u>3.394.986</u>	100%	<u>2.670.965</u>	100%

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	66.241	69.502
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	-	26
Értékvesztés képzés	136.204	102.191
Értékvesztés visszaírása	-117.001	-104.849
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-5.527</u>	<u>-9.560</u>
Záró egyenleg	<u>79.917</u>	<u>66.241</u>

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

	2019	2018
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.970.308	1.712.635
Egyéb befektetések	<u>-</u>	<u>1.013</u>
	<u>1.970.308</u>	<u>1.713.648</u>
Értékvesztés	<u>-427.770</u>	<u>-536.075</u>
Összesen	<u>1.542.538</u>	<u>1.177.573</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	536.075	538.846
Értékvesztés képzés	12.503	39.430
Értékvesztés visszaírás	-51.310	-34.994
Értékvesztés felhasználás	<u>-69.498</u>	<u>-7.207</u>
Záró egyenleg	<u>427.770</u>	<u>536.075</u>

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	1.668	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	338	875
Értékvesztés visszaírás	<u>-563</u>	<u>-684</u>
Záró egyenleg	<u>1.443</u>	<u>1.668</u>

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019		2018	
Retail betétek	3.204.450	49%	2.944.174	51%
Lakossági betétek	3.204.450	49%	2.944.174	51%
Corporate betétek	3.369.100	51%	2.797.324	49%
Vállalati betétek	2.729.209	41%	2.340.640	41%
Önkormányzati betétek	<u>639.891</u>	<u>10%</u>	<u>456.684</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>6.573.550</u>	<u>100%</u>	<u>5.741.498</u>	<u>100%</u>

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2019.	2018
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.494.508	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	1.087.300	828.843
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia</i>	<i>558.100</i>	<i>472.213</i>
Factoring hitelkeret igénybe nem vett része	228.145	179.448
Visszaigazolt akkreditívek	<u>749</u>	<u>96</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.810.702</u>	<u>2.322.102</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.233	3.772
Egyéb	<u>19.807</u>	<u>12.459</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>25.040</u>	<u>16.231</u>
Összesen	<u>2.835.742</u>	<u>2.338.333</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 663 millió forint és 691 millió forint volt 2019. december 31-én és 2018. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Származékos ügyletek valós értéke

	2019		2018	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	29.008	-26.622	22.862	-21.669
CCIRS	1.141	-1.037	17.078	-17.164
OTC opciók	298	-298	256	-256
Határidős ügyletek	<u>13</u>	<u>-32</u>	<u>17</u>	<u>-57</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>30.460</u>	<u>-27.989</u>	<u>40.213</u>	<u>-39.146</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-61	581	-142
Devizaügyletek				
FX swapok	31.666	-24.607	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	2.538	-4.839	2.435	-2.914
OTC opciók	3.126	-3.129	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	<u>18</u>	<u>-50</u>	<u>69</u>	<u>-32</u>
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>37.348</u>	<u>-32.625</u>	<u>33.519</u>	<u>-32.305</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	4.166	-259	5.859	-1.741
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	1.213	-960	1.883	-1.048
Equity swapok	<u>4.530</u>	<u>-558</u>	<u>6.728</u>	<u>-568</u>
OTC derivatívák összesen	<u>5.743</u>	<u>-1.518</u>	<u>8.611</u>	<u>-1.616</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	5	-248	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>5.748</u>	<u>-1.766</u>	<u>8.716</u>	<u>-2.581</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	23.508	-16.219	23.495	-8.107
FX swapok	6.547	-4.477	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	8	-12	8	-27
CCIRS	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>30.138</u>	<u>-20.708</u>	<u>29.614</u>	<u>-8.806</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	1.305	-6.689	119	-8.329
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>103.694</u>	<u>-83.088</u>	<u>112.062</u>	<u>-82.838</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	<u>9.214</u>	<u>-</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>9.214</u>	<u>-</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	3.758	-8.265	4.467	-6.050
CCIRS	3.705	-1.758	4.003	-352
FX Swap	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>7.463</u>	<u>-10.023</u>	<u>8.470</u>	<u>-6.402</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-2.886	21	-5.057
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>16.677</u>	<u>-10.023</u>	<u>12.221</u>	<u>-6.925</u>

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

2019. december 31-én a Bank 120.371 millió forint pozitív és 93.111 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2018. december 31-én az értékek rendre 124.283 millió forint és 89.763 millió forint voltak.

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Hitelekből	140.899	120.487
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	40.332	40.551
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	47.119	47.342
Bankközi kihelyezésekből	8.034	6.103
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.720	-
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.196	280
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>95</u>	<u>58</u>
Összesen	<u>239.395</u>	<u>214.821</u>
 Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	65.090	63.804
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	24.114	21.027
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-6.099	-8.923
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>6</u>	<u>4</u>
Összesen	<u>83.111</u>	<u>75.912</u>
 Kamatbevételek összesen	<u>322.506</u>	<u>290.733</u>
 Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	78.644	53.306
Lízing kötelezettségek	28.146	26.634
Ügyfelek betéteire	244	-
Kibocsátott értékpapírokra	224	157
Alárendelt kölcsöntőkére	5.323	2.994
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	48	44
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.278	-
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>4.477</u>	<u>643</u>
Összesen	<u>119.384</u>	<u>83.778</u>

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

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2019	2018
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	11.836	12.792
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	-	402
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	398

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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