



OTP BANK NYRT.

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

**A 2019. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2019. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2019. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2019. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	4
A 2019. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

	jegyzet száma	2019. március 31.	2018. december 31.	2018. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		416.812	360.855	496.123
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.211.331	1.074.840	1.043.731
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	134.360	155.042	270.317
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.510.679	1.451.905	1.668.984
Hitelek	6.	2.758.354	2.618.863	2.197.801
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.188.526	1.177.573	967.967
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.496.852	1.431.789	1.273.861
Tárgyi eszközök		86.195	70.442	64.866
Immateriális javak		38.581	39.883	31.891
Befektetési célú ingatlanok		2.322	2.333	2.363
Halasztott adó eszközök		-	1.241	7.201
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		14.461	12.221	10.862
Egyéb eszközök		<u>148.594</u>	<u>109.201</u>	<u>141.100</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.007.067</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.177.067</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		970.200	738.036	778.299
Ügyfelek betétei	9.	5.881.226	5.741.498	5.379.953
Kibocsátott értékpapírok	10.	41.972	46.694	54.614
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		31.413	32.231	20.061
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		73.211	82.838	67.593
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		8.560	6.925	13.808
Halasztott adó kötelezettségek		1.827	-	-
Egyéb kötelezettségek		344.436	236.570	319.188
Alárendelt kölcsöntőke		<u>109.985</u>	<u>110.454</u>	<u>108.314</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.462.830</u>	<u>6.995.246</u>	<u>6.741.830</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.518.052	1.484.906	1.416.733
Visszavásárolt saját részvény		<u>-1.815</u>	<u>-1.964</u>	<u>-9.496</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.544.237</u>	<u>1.510.942</u>	<u>1.435.237</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>9.007.067</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.177.067</u>

	jegyzet száma	2019. március 31- ével zárult negyedév	2018. március 31- ével zárult negyedév	2018. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	78.077	69.548	290.733
Kamatráfordítások	12.	<u>-27.609</u>	<u>-24.365</u>	<u>-83.778</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>50.468</u>	<u>45.183</u>	<u>206.955</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-6.137	-3.864	-7.822
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>44.331</u>	<u>41.319</u>	<u>199.133</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		43.859	41.583	178.217
Nettó működési eredmény		71.197	68.514	84.438
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-78.402	-67.197	-277.155
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>80.985</u>	<u>84.219</u>	<u>184.633</u>
Társasági adó		<u>-1.860</u>	<u>-2.769</u>	<u>-11.191</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>79.125</u>	<u>81.450</u>	<u>173.442</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>283</u>	<u>292</u>	<u>621</u>
Hígított		<u>283</u>	<u>292</u>	<u>621</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2019. március 31- ével zárult negyedév	2018. március 31- ével zárult negyedév	2018. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>79.125</u>	<u>81.450</u>	<u>173.442</u>
A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	16.233	-2.852	-28.868
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	-1.465	257	2.771
Cash-flow fedezeti ügyletek	<u>875</u>	<u>110</u>	<u>949</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>15.643</u>	<u>-2.485</u>	<u>-25.148</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>94.768</u>	<u>78.965</u>	<u>148.294</u>

A 2019. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
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	-	-	-	-	-7.507
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint		28.000	52	31.835	1.293.227	70.200	59.444	-55.468	-9.540	1.417.750
Nettó eredmény		-	-	-	81.450	-	-	-	-	81.450
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-2.485	-	-	-	-2.485
Átfogó eredmény tételek		-	-	-	81.450	-2.485	-	-	-	78.965
Általános tartalék képzése		-	-	-	-25.155	-	25.155	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	31.	-	-	868	-	-	-	-	-	868
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.049	-	-	-	-	-1.049
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-	-	-	-	44	44
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-21	-	-	-	-	-21
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	868	-87.545	-	25.155	-	44	-61.478
2018. március 31-i egyenleg		28.000	52	32.703	1.287.132	67.715	84.599	-55.468	-9.496	1.435.237
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		-	-	-	79.125	-	-	-	-	79.125
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	15.643	-	-	-	15.643
Átfogó eredmény tételek		-	-	-	79.125	15.643	-	-	-	94.768
Általános tartalék képzése		-	-	-	-7.912	-	7.912	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	31.	-	-	820	-	-	-	-	-	820
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.074	-	-	-	-	-1.074
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-	-	-	-	149	149
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-48	-	-	-	-	-48
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	820	-70.354	-	7.912	-	149	-61.473
2019. március 31-i egyenleg		28.000	52	36.452	1.391.814	60.502	84.700	-55.468	-1.815	1.544.237

	2019. március 31-ével zárult negyedév	2018. március 31-ével zárult negyedév	2018. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	80.985	84.219	184.633
Nettó elhatárolt kamatok	-17.807	-31.133	1.586
Fizetett társasági adó	54	-	-
Értékcsökkenés és amortizáció	6.621	5.030	21.232
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	6.953	4.116	-2.525
Részvény-alapú juttatások	820	868	3.797
Kereskedési célú és eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	3.356	5.615	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-25.113	-	16.903
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-975</u>	<u>115.176</u>	<u>63.185</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>54.894</u>	<u>183.891</u>	<u>275.283</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-225.912</u>	<u>-192.011</u>	<u>-316.268</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>225.784</u>	<u>102.672</u>	<u>-3.511</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>54.766</u>	<u>94.552</u>	<u>-44.496</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>303.358</u>	<u>347.854</u>	<u>347.854</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>358.124</u>	<u>442.406</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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV 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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

1) Akvizíció Szlovéniában

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.

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

	2019. március 31.	2018. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.429	7.169
Államkötvények	7.057	10.538
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.300	1.059
Részvények	404	371
Jelzáloglevelek	-	972
Egyéb kötvények	<u>2.046</u>	<u>2.093</u>
	<u>20.236</u>	<u>22.202</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>78</u>	<u>120</u>
Összesen	<u>20.314</u>	<u>22.322</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	16.151	15.880
Kötvények	<u>4.780</u>	<u>4.753</u>
	<u>20.931</u>	<u>20.633</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>24</u>	<u>25</u>
Összesen	<u>20.955</u>	<u>20.658</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	44.917	46.357
Devizaswap ügyletek	32.318	33.816
CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	684	17.078
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>15.172</u>	<u>14.811</u>
Összesen	<u>93.091</u>	<u>112.062</u>
Mindösszesen	<u>134.360</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. március 31.	2018. december 31.
Államkötvények	898.035	869.811
Jelzáloglevelek	226.107	224.965
Kamatozó kincstárjegyek	269.632	234.399
Egyéb értékpapírok	75.188	86.342
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36.974</u>	<u>34.725</u>
deviza	36.974	34.725
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>38.214</u>	<u>51.617</u>
forint	22.374	22.886
deviza	15.840	28.731
Összesen	<u>1.468.962</u>	<u>1.415.517</u>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>20.518</u>	<u>19.374</u>
forint	565	566
deviza	19.953	18.808
Összesen	<u>20.518</u>	<u>19.374</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	21.199	17.014
Értékvesztés	-	-
Mindösszesen	<u>1.510.679</u>	<u>1.451.905</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. március 31.	2018. december 31.
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. március 31.	2018. december 31.
Bruttó hitelek	33.519	34.373
Valós érték korrekció	<u>-1.764</u>	<u>-1.770</u>
Összesen	<u>31.755</u>	<u>32.603</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>142</u>	<u>142</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>31.897</u>	<u>32.745</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2019. március 31.	2018. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.433.200	1.317.656
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.357.581</u>	<u>1.330.274</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.790.781</u>	<u>2.647.930</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.474</u>	<u>4.441</u>
Értékvesztés	<u>-69.798</u>	<u>-66.253</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>2.726.457</u>	<u>2.586.118</u>
Hitelek összesen	<u>2.758.354</u>	<u>2.618.863</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.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2019. március 31.		2018. december 31.	
Retail hitelek	560.457	20%	547.277	20%
Fogyasztási hitelek	418.160	15%	397.911	15%
Jelzáloghitelek ¹	142.297	5%	149.366	5%
Corporate hitelek	2.230.324	79%	2.100.653	79%
Vállalati hitelek	2.131.907	76%	2.003.392	75%
Önkormányzati hitelek	98.417	3%	97.261	4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.790.781	99%	2.647.930	99%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	31.755	1%	32.603	1%
Összesen	2.822.536	100%	2.680.533	100%

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2019. március 31.	2018. december 31.
Forint	55%	57%
Deviza	45%	43%
Összesen	100%	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. március 31.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	66.253	69.508
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	12	26
Értékvesztés képzés	32.689	102.203
Értékvesztés visszaírása	-28.293	-104.855
Arányos leírás	-863	-3.444
Részleges leírás miatti korrekció	-	-6.116
Záró egyenleg	69.798	66.253

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

	2019. március 31.	2018. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	1.654.755	1.712.635
Egyéb befektetések	395	1.013
	1.655.150	1.713.648
Értékvesztés	-466.624	-536.075
Összesen	1.188.526	1.177.573

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. március 31.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	536.075	538.846
Értékvesztés képzés	-	39.430
Értékvesztés visszaírás	-69.451	-34.994
Értékvesztés felhasználás	-	-7.207
Záró egyenleg	<u>466.624</u>	<u>536.075</u>

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.

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

	2019. március 31.	2018. december 31.
Államkötvények	1.462.414	1.408.031
Jelzáloglevél	-	4.708
Összesen	<u>1.462.414</u>	<u>1.412.739</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35.919</u>	<u>20.718</u>
Értékvesztés	<u>-1.481</u>	<u>-1.668</u>
Mindösszesen	<u>1.496.852</u>	<u>1.431.789</u>

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. március 31.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.668	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	75	875
Értékvesztés visszaírás	<u>-259</u>	<u>-684</u>
Záró egyenleg	<u>1.481</u>	<u>1.668</u>

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

	2019. március 31.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.854.328	4.787.625
deviza	<u>977.856</u>	<u>904.245</u>
	<u>5.832.184</u>	<u>5.691.870</u>
Éven túli:		
forint	<u>48.341</u>	<u>48.100</u>
	<u>48.341</u>	<u>48.100</u>
Összesen	<u>5.880.525</u>	<u>5.739.970</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>701</u>	<u>1.528</u>
Mindösszesen	<u>5.881.226</u>	<u>5.741.498</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019. március 31.		2018. december 31.	
Retail betétek	2.969.406	51%	2.943.431	51%
Lakossági betétek	2.969.406	51%	2.943.431	51%
Corporate betétek	2.911.119	49%	2.796.539	49%
Vállalati betétek	2.370.599	40%	2.339.855	41%
Önkormányzati betétek	<u>540.520</u>	<u>9%</u>	<u>456.684</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>5.880.525</u>	<u>100%</u>	<u>5.739.970</u>	<u>100%</u>

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

	2019. március 31.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	6.125	9.397
deviza	<u>3.655</u>	<u>4.817</u>
	<u>9.780</u>	<u>14.214</u>
Éven túli:		
forint	<u>32.180</u>	<u>32.460</u>
	<u>32.180</u>	<u>32.460</u>
Összesen	<u>41.960</u>	<u>46.674</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12</u>	<u>20</u>
Mindösszesen	<u>41.972</u>	<u>46.694</u>

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

Függő kötelezettségek

	2019. március 31.	2018. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.243.314	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	802.805	828.843
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<u>441.632</u>	<u>472.213</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.046.119</u>	<u>2.142.558</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.035	3.772
Visszaigazolt akkreditívek	106	96
Egyéb	<u>240.333</u>	<u>191.907</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>243.474</u>	<u>195.775</u>
Összesen	<u>2.289.593</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 731 millió forint és 691 millió forint volt 2019. március 31-én és 2018. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

	2019. március 31.		2018. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	23.615	-23.311	22.862	-21.669
CCIRS	652	-795	17.078	-17.164
OTC opciók	269	-269	256	-256
Határidős ügyletek	<u>27</u>	<u>-77</u>	<u>17</u>	<u>-57</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>24.563</u>	<u>-24.452</u>	<u>40.213</u>	<u>-39.146</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	305	-54	581	-142
Devizaügyletek				
FX swapok	26.066	-27.079	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	3.132	-4.470	2.435	-2.914
OTC opciók	4.409	-4.112	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	<u>247</u>	<u>-127</u>	<u>69</u>	<u>-32</u>
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>33.854</u>	<u>-35.788</u>	<u>33.519</u>	<u>-32.305</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	2.051	-661	5.859	-1.741
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	1.441	-977	1.883	-1.048
Equity swapok	<u>5.541</u>	<u>-358</u>	<u>6.728</u>	<u>-568</u>
OTC derivatívák összesen	<u>6.982</u>	<u>-1.335</u>	<u>8.611</u>	<u>-1.616</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	22	-188	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>7.004</u>	<u>-1.523</u>	<u>8.716</u>	<u>-2.581</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	21.302	-9.827	23.495	-8.107
FX swapok	6.252	-1.601	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	84	-20	9	-26
CCIRS	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>27.670</u>	<u>-11.448</u>	<u>29.615</u>	<u>-8.805</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	6.152	-2.071	119	-8.329
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>93.091</u>	<u>-73.211</u>	<u>112.063</u>	<u>-82.837</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	<u>5.976</u>	<u>-17</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>5.976</u>	<u>-17</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	3.365	-7.409	4.467	-6.050
CCIRS	4.116	-312	4.002	-352
FX Swap	<u>1.004</u>	<u>-822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>8.485</u>	<u>-8.543</u>	<u>8.469</u>	<u>-6.402</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	7	-5.167	21	-5.057
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>14.461</u>	<u>-8.560</u>	<u>12.220</u>	<u>-6.925</u>

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

2019. március 31-én a Bank 107.552 millió forint pozitív és 81.771 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 az egyéb eszközök között, 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 az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2019. március 31-ével zárult negyedév	2018. március 31-ével zárult negyedév	2018. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek hitelekben	37.918	33.485	141.536
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	20.147	17.083	69.947
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	8.164	7.431	31.628
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	12.048	11.431	47.342
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	<u>-200</u>	<u>118</u>	<u>280</u>
Összes kamatbevétel	<u>78.077</u>	<u>69.548</u>	<u>290.733</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-21.252	-16.996	-53.993
Kamatráfordítások ügyletek betéteire	-5.559	-6.654	-26.634
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-42	17	-157
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	<u>-756</u>	<u>-732</u>	<u>-2.994</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-27.609</u>	<u>-24.365</u>	<u>-83.778</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>50.468</u>	<u>45.183</u>	<u>206.955</u>

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

A Bank hitelek 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. március 31.	2018. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1.657	2.654
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	-	299
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	299

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2019. március 31.	2018. március 31.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	2.768	4.036
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	1.680	2.600
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	820	1.077
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	268	359

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