



OTP BANK NYRT.

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

**A 2019. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2019. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása	3
A 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
A 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
A 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	6
Magyarázó jegyzetek	7-16

	jegyzet száma	2019. szeptember 30.	2018. december 31.	2018. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		338.127	360.855	323.069
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.488.851	1.074.840	1.151.381
Repókövetelések		77.761	14.150	62.683
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	191.260	155.042	174.794
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.629.038	1.451.905	1.661.695
Hitelek	6.	3.241.554	2.604.713	2.536.455
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.385.368	1.177.573	973.787
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.452.073	1.431.789	1.377.314
Tárgyi eszközök		72.269	70.442	65.580
Immateriális javak		42.344	39.883	35.088
Használati jog eszközök		14.442	-	-
Befektetési célú ingatlanok		2.387	2.333	2.344
Halasztott adó eszközök		-	1.241	3.796
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		17.361	12.221	12.456
Egyéb eszközök		<u>138.685</u>	<u>109.201</u>	<u>122.756</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.091.520</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.503.198</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		612.537	458.182	694.253
Repókötelezettségek		996.685	279.854	229.674
Ügyfelek betétei	9.	6.177.879	5.741.498	5.549.016
Lízingkötelezettségek		14.523	-	-
Kibocsátott értékpapírok	10.	44.426	46.694	48.643
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		29.545	32.231	32.040
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		125.937	82.838	108.590
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		12.856	6.925	8.853
Halasztott adó kötelezettségek		5.472	-	-
Egyéb kötelezettségek		198.177	236.570	247.998
Alárendelt kölcsöntőke		<u>281.758</u>	<u>110.454</u>	<u>111.539</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.499.795</u>	<u>6.995.246</u>	<u>7.030.606</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.566.588	1.484.906	1.449.928
Visszavásárolt saját részvény		<u>-2.863</u>	<u>-1.964</u>	<u>-5.336</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.591.725</u>	<u>1.510.942</u>	<u>1.472.592</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.091.520</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.503.198</u>

	jegyzet száma	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2018. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2018. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	13.	238.724	223.115	294.254
Kamatráfordítások	13.	-87.917	-82.653	-87.299
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>150.807</u>	<u>140.462</u>	<u>206.955</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-20.354	-7.506	-7.822
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>130.453</u>	<u>132.956</u>	<u>199.133</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		149.048	133.649	178.217
Nettó működési eredmény		80.083	79.670	84.438
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-221.948	-198.071	-277.155
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>137.636</u>	<u>148.204</u>	<u>184.633</u>
Társasági adó		-7.430	-8.446	-11.191
NETTÓ EREDMÉNY		<u>130.206</u>	<u>139.758</u>	<u>173.442</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség				
Alap		<u>466</u>	<u>501</u>	<u>621</u>
Hígtott		<u>465</u>	<u>501</u>	<u>621</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2018. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2018. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>130.206</u>	<u>139.758</u>	<u>173.442</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	17.240	-40.007	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	213	282	445
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	2.850	-1.331	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	-1.563	3.575	3.347
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	4.273	9.223	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-385</u>	<u>-830</u>	<u>-576</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>22.628</u>	<u>-29.088</u>	<u>-25.148</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>152.834</u>	<u>110.670</u>	<u>148.294</u>

	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	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	-	-	-	139.758	-	-	-	-	139.758
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	-29.088	-	-	-	-29.088
Átfogó eredmény tételek	-	-	-	139.758	-29.088	-	-	-	110.670
Általános tartalék képzése	-	-	-	-13.976	-	13.976	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.605	-	-	-	-	-	2.605
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-117	-	-	-	-	-117
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-3.954	-	-	-	11.019	7.065
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	-6.815	-6.815
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	2.605	-79.367	-	13.976	-	4.204	-58.582
2018. szeptember 30-i egyenleg	28.000	52	34.440	1.353.618	43.866	73.420	-55.468	-5.336	1.472.592
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	-	-	-	130.206	-	-	-	-	130.206
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	22.628	-	-	-	22.628
Átfogó eredmény tételek	-	-	-	130.206	22.628	-	-	-	152.834
Általános tartalék képzése	-	-	-	-13.020	-	13.020	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.389	-	-	-	-	-	2.389
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-197	-	-	-	-	-197
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	32.901	32.901
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	-33.800	-33.800
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-12.024	-	-	-	-	-12.024
2018. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	2.389	-86.561	-	13.020	-	-899	-72.051
2019. szeptember 30-i egyenleg	28.000	52	38.021	1.426.688	67.487	89.808	-55.468	-2.863	1.591.725

	2019. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2018. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2018. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	137.636	148.204	184.633
Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok	-16.362	-6.397	1.586
Fizetett társasági adó	-422	-	-
Értécsökkenés és amortizáció	21.796	15.388	21.232
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	32.263	-2.156	-2.525
Részvény-alapú juttatások	2.389	2.605	3.797
Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-169	-12.278	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	15.688	75.992	16.903
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-322.639</u>	<u>-115.692</u>	<u>63.185</u>
Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-129.820</u>	<u>105.666</u>	<u>275.283</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-859.346</u>	<u>-360.111</u>	<u>-316.268</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>962.501</u>	<u>173.108</u>	<u>-3.511</u>
Pénzeszközök csökkenése	<u>-26.665</u>	<u>-81.337</u>	<u>-44.496</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>303.358</u>	<u>347.854</u>	<u>347.854</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>276.693</u>	<u>266.517</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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. 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
- 6) Akvizíció Szlovéniában
- 7) Tőkeemelés a CKB-ban
- 8) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról
- 9) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 10) Szerb tranzakció pénzügyi zárása

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

11) 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 számítódik. 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) Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 27.000.000.000 forint összegről 37.000.000.000 forint összegre változott.

2) Megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria eladása

2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosító társaság az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD tulajdonából a Groupama Csoport bolgár leányvállalata, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD 100%-os tulajdonába került.

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

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	9.055	10.645
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.466	7.169
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.255	1.059
Részvények	806	371
Jelzáloglevelek	-	978
Egyéb kötvények	<u>14.762</u>	<u>2.100</u>
Összesen	<u>33.344</u>	<u>22.322</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	16.589	15.880
Kötvények	<u>5.149</u>	<u>4.778</u>
Összesen	<u>21.738</u>	<u>20.658</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek (IRS)	60.882	46.357
Devizaswap ügyletek	55.077	33.816
CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.188	17.078
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>19.031</u>	<u>14.811</u>
Összesen	<u>136.178</u>	<u>112.062</u>
Mindösszesen	<u>191.260</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. szeptember 30.	2018. december 31.
Államkötvények	874.714	879.546
Jelzáloglevelek	228.195	228.380
Kamatozó kincstárjegyek	425.078	237.552
Egyéb értékpapírok	78.324	87.053
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>39.232</u>	<u>35.295</u>
<i>forint</i>	2.089	-
<i>deviza</i>	37.143	35.295
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>39.092</u>	<u>51.758</u>
<i>forint</i>	18.742	22.974
<i>deviza</i>	20.350	28.784
Összesen	<u>1.606.311</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>22.727</u>	<u>19.374</u>
<i>forint</i>	529	566
<i>deviza</i>	22.198	18.808
Összesen	<u>22.727</u>	<u>19.374</u>
 Mindösszesen	 <u>1.629.038</u>	 <u>1.451.905</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. szeptember 30.	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. szeptember 30.	2018. december 31.
Bruttó hitelek	31.652	34.515
Valós érték korrekció	<u>-1.702</u>	<u>-1.770</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>29.950</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. szeptember 30.	2018. december 31.
Éven belüli	1.637.838	1.307.947
Éven túli	<u>1.648.958</u>	<u>1.330.274</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.286.796</u>	<u>2.638.221</u>
Értékvesztés	<u>-75.192</u>	<u>-66.253</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.211.604</u>	<u>2.571.968</u>
Hitelek összesen	<u>3.241.554</u>	<u>2.604.713</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. szeptember 30.		2018. december 31.	
Retail hitelek	761.213	23%	550.607	20%
Fogyasztási hitelek	631.990	19%	401.419	15%
Jelzáloghitelek ¹	129.223	4%	149.188	5%
Corporate hitelek	2.525.583	76%	2.087.614	79%
Vállalati hitelek	2.400.479	72%	1.990.804	75%
Önkormányzati hitelek	<u>125.104</u>	<u>4%</u>	<u>96.810</u>	<u>4%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.286.796</u>	99%	<u>2.638.221</u>	99%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>29.950</u>	1%	<u>32.745</u>	1%
Összesen	<u>3.316.746</u>	100%	<u>2.670.966</u>	100%

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Forint	54%	57%
Deviza	<u>46%</u>	<u>43%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	66.253	69.508
IFRS 9 átállítás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	18	26
Értékvesztés képzés	88.298	102.203
Értékvesztés visszaírása	-76.362	-104.855
Arányos leírás	-3.015	-3.444
Részleges leírás miatti korrekció	-	-6.116
Záró egyenleg	<u>75.192</u>	<u>66.253</u>

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

	2019. szeptember 30	2018. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.853.292	1.712.635
Egyéb befektetések	<u>8.693</u>	<u>1.013</u>
	<u>1.861.985</u>	<u>1.713.648</u>
Értékvesztés	-476.617	-536.075
Összesen	<u>1.385.368</u>	<u>1.177.573</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	536.075	538.846
Értékvesztés képzés	9.998	39.430
Értékvesztés visszaírás	-5	-34.994
Értékvesztés felhasználás	<u>-69.451</u>	<u>-7.207</u>
Záró egyenleg	<u>476.617</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.

Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („SGMB”) 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. 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.

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. 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. 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.

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. tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

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.

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.

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

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Államkötvények	1.451.645	1.428.393
Egyéb vállalati kötvények	1.917	-
Jelzáloglevél	-	5.064
Összesen	<u>1.453.562</u>	<u>1.433.457</u>
Értékvesztés	-1.489	-1.668
Mindösszesen	<u>1.452.073</u>	<u>1.431.789</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.668	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	241	875
Értékvesztés visszaírás	-420	-684
Záró egyenleg	<u>1.489</u>	<u>1.668</u>

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

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	5.106.084	4.788.339
deviza	<u>1.024.947</u>	<u>904.747</u>
	<u>6.131.031</u>	<u>5.693.086</u>
Éven túli:		
forint	46.848	48.412
deviza	-	-
	<u>46.848</u>	<u>48.412</u>
Mindösszesen	<u>6.177.879</u>	<u>5.741.498</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2019. szeptember 30.		2018. december 31.	
Retail betétek	3.105.533	50%	2.944.174	51%
Lakossági betétek	3.105.533	50%	2.944.174	51%
Corporate betétek	3.072.346	50%	2.797.324	49%
Vállalati betétek	2.517.919	41%	2.340.640	41%
Önkormányzati betétek	<u>554.427</u>	<u>9%</u>	<u>456.684</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>6.177.879</u>	<u>100%</u>	<u>5.741.498</u>	<u>100%</u>

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

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	10.882	9.399
deviza	<u>4.285</u>	<u>4.835</u>
	<u>15.167</u>	<u>14.234</u>
Éven túli:		
forint	<u>29.259</u>	<u>32.460</u>
	<u>29.259</u>	<u>32.460</u>
Mindösszesen	<u>44.426</u>	<u>46.694</u>

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

Függő kötelezettségek

	2019. szeptember 30.	2018. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.364.762	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	945.433	828.843
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia</i>	<i>457.491</i>	<i>472.213</i>
Faktoring hitelkeret igénybe nem vett része	216.493	179.448
Visszaigazolt akkreditívek	<u>88</u>	<u>96</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.526.776</u>	<u>2.322.102</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.593	3.772
Egyéb	<u>20.500</u>	<u>12.459</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>26.093</u>	<u>16.231</u>
Összesen	<u>2.552.869</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 682 millió forint és 691 millió forint volt 2019. szeptember 30-án és 2018. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

	2019. szeptember 30.		2018. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	32.842	-31.065	22.862	-21.669
CCIRS	1.177	-1.360	17.078	-17.164
OTC opciók	480	-480	256	-256
Határidős ügyletek	<u>7</u>	<u>-25</u>	<u>17</u>	<u>-57</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>34.506</u>	<u>-32.930</u>	<u>40.213</u>	<u>-39.146</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-215	581	-142
Devizaügyletek				
FX swapok	51.504	-48.798	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	7.209	-6.695	2.435	-2.914
OTC opciók	5.402	-5.304	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	<u>460</u>	<u>-390</u>	<u>69</u>	<u>-32</u>
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>64.575</u>	<u>-61.187</u>	<u>33.519</u>	<u>-32.305</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	9.415	-8	5.859	-1.741
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	317	-215	1.883	-1.048
Equity swapok	<u>5.015</u>	<u>-472</u>	<u>6.728</u>	<u>-568</u>
OTC derivatívák összesen	<u>5.332</u>	<u>-687</u>	<u>8.611</u>	<u>-1.616</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	116	-194	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>5.448</u>	<u>-881</u>	<u>8.716</u>	<u>-2.581</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	28.040	-22.323	23.495	-8.107
FX swapok	3.573	-8.412	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	25	-8	8	-27
CCIRS	<u>11</u>	<u>-196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>31.649</u>	<u>-30.939</u>	<u>29.614</u>	<u>-8.806</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	96	-9.971	119	-8.329
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>136.178</u>	<u>-125.937</u>	<u>112.062</u>	<u>-82.838</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	<u>11.378</u>	<u>-5</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>11.378</u>	<u>-5</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	2.406	-11.419	4.467	-6.050
CCIRS	3.520	-1.385	4.003	-352
FX Swap	<u>57</u>	<u>-47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>5.983</u>	<u>-12.851</u>	<u>8.470</u>	<u>-6.402</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-4.024	21	-5.057
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>17.361</u>	<u>-12.856</u>	<u>12.221</u>	<u>-6.925</u>

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

2019. szeptember 30-án a Bank 153.539 millió forint pozitív és 138.793 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2018. december 31-én az értékek rendre 124.283 millió forint és 89.762 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. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2018. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek hitelekéből	118.317	110.019	142.130
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	57.008	44.513	70.219
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	25.588	23.369	31.660
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	35.768	34.794	47.342
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	866	9.599	1.660
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	<u>1.177</u>	<u>821</u>	<u>1.243</u>
Összes kamatbevétel	<u>238.724</u>	<u>223.115</u>	<u>294.254</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-66.327	-41.383	-54.945
Kamatráfordítások ügyfelek betéteire	-16.489	-22.297	-26.925
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-143	-75	-157
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	-3.319	-2.234	-2.994
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	<u>-1.639</u>	<u>-16.664</u>	<u>-2.278</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-87.917</u>	<u>-82.653</u>	<u>-87.299</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>150.807</u>	<u>140.462</u>	<u>206.955</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. szeptember 30.	2018. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8.663	9.666
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	-	395
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	391

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2019. szeptember 30.	2018. szeptember 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	12.280	10.307
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	8.042	6.229
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	2.438	3.358
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggént elszámolva)	1.800	720

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