



OTP BANK NYRT.

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

**A 2020. 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 2020. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása | 2 |
| A 2020. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása | 3 |
| A 2020. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása | 4 |
| A 2020. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása | 5 |
| Magyarázó jegyzetek | 6-15 |

| | jegyzet száma | 2020. március 31. | 2019. december 31. | 2019. március 31. |
|--|------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 552.917 | 289.686 | 416.812 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | | 1.337.003 | 1.560.142 | 1.144.037 |
| Repó követelések | | 17.258 | 45.539 | 75.719 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 306.046 | 172.229 | 134.360 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5. | 1.355.895 | 1.485.977 | 1.510.679 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 6. | 3.568.484 | 3.285.338 | 2.718.032 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 6. | 28.718 | 29.731 | 31.897 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | 7. | 1.556.331 | 1.542.538 | 1.188.526 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 8. | 1.630.446 | 1.447.224 | 1.496.852 |
| Tárgyi eszközök | | 75.904 | 77.754 | 70.325 |
| Immateriális javak | | 52.818 | 53.282 | 38.581 |
| Használati jog eszközök | | 15.734 | 13.607 | 15.870 |
| Befektetési célú ingatlanok | | 2.369 | 2.381 | 2.322 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | | 26.638 | 16.677 | 14.461 |
| Egyéb eszközök | | <u>185.591</u> | <u>116.699</u> | <u>148.594</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>10.712.152</u> | <u>10.138.804</u> | <u>9.007.067</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 1.129.147 | 738.054 | 540.672 |
| Repó kötelezettségek | | 224.686 | 462.621 | 429.528 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 6.801.717 | 6.573.550 | 5.881.226 |
| Lízingkötelezettségek | | 16.351 | 13.660 | 15.877 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 43.034 | 43.284 | 41.972 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | 27.730 | 28.861 | 31.413 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 262.509 | 83.088 | 73.211 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 12.506 | 10.023 | 8.560 |
| Halasztott adó kötelezettségek | | 136 | 5.875 | 1.827 |
| Egyéb kötelezettségek | | 253.141 | 246.676 | 328.559 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>303.862</u> | <u>279.394</u> | <u>109.985</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>9.074.819</u> | <u>8.485.086</u> | <u>7.462.830</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.626.242 | 1.628.354 | 1.518.052 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-16.909</u> | <u>-2.636</u> | <u>-1.815</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.637.333</u> | <u>1.653.718</u> | <u>1.544.237</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>10.712.152</u> | <u>10.138.804</u> | <u>9.007.067</u> |

| | jegyzet száma | 2020. március 31- ével zárult negyedév | 2019. március 31- ével zárult negyedév | 2019. december 31-ével zárult év |
|---|------------------|---|---|---|
| Kamatbevétel | 12. | 74.764 | 79.005 | 322.506 |
| Kamatráfordítások | 12. | <u>-23.659</u> | <u>-28.537</u> | <u>-119.384</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 12. | <u>51.105</u> | <u>50.468</u> | <u>203.122</u> |
| Kockázati költség | | -41.697 | -7.710 | -39.121 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN | | <u>9.408</u> | <u>42.758</u> | <u>164.001</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | 52.459 | 46.065 | 203.404 |
| Nettó működési eredmény | | 44.290 | 70.564 | 140.947 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | -88.317 | -78.402 | -305.158 |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | <u>17.840</u> | <u>80.985</u> | <u>203.194</u> |
| Társasági adó | | <u>3.325</u> | <u>-1.860</u> | <u>-9.840</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>21.165</u> | <u>79.125</u> | <u>193.354</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség | | | | |
| Alap | | <u>76</u> | <u>283</u> | <u>691</u> |
| Hígított | | <u>76</u> | <u>283</u> | <u>691</u> |

Az átfogó eredménytétel a következők:

| | 2020. március 31- ével zárult negyedév | 2019. március 31- ével zárult negyedév | 2019. december 31-ével zárult év |
|---|---|---|---|
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>21.165</u> | <u>79.125</u> | <u>193.354</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | -25.668 | 13.163 | 16.732 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | 15 | 635 | 367 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | -86 | 875 | 2.086 |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%) | 2.311 | -1.246 | -1.553 |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | 107 | 2.435 | 3.867 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%) | <u>-10</u> | <u>-219</u> | <u>-348</u> |
| Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó | <u>-23.331</u> | <u>15.643</u> | <u>21.151</u> |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>-2.166</u> | <u>94.768</u> | <u>214.505</u> |

| | jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék | Egyéb átfogó eredmény | Egyéb tartalékok | Opciók tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 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 | - | - | - | 820 | - | - | - | - | - | 820 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | - | - | -1.074 | - | - | - | - | -1.074 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| 2020. január 1-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 39.179 | 1.482.466 | 66.010 | 96.115 | -55.468 | -2.636 | 1.653.718 |
| Nettó eredmény | - | - | - | - | 21.165 | - | - | - | - | 21.165 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | - | - | - | - | - | -23.331 | - | - | - | -23.331 |
| Átfogó eredmény tételek | - | - | - | - | 21.165 | -23.331 | - | - | - | -2.166 |
| Általános tartalék képzése | - | - | - | - | -2.124 | - | 2.124 | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | - | 872 | - | - | - | - | - | 872 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | - | - | -1.166 | - | - | - | - | -1.166 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.606 | 2.606 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | - | - | - | - | - | -16.879 | -16.879 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | - | - | 348 | - | - | - | - | 348 |
| 2019. évi osztalék | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | - | - | - | 872 | -2.942 | - | 2.124 | - | -14.273 | -14.219 |
| 2020. március 31-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 40.051 | 1.500.689 | 42.679 | 98.239 | -55.468 | -16.909 | 1.637.333 |

| | 2020. március 31-ével zárult negyedév | 2019. március 31-ével zárult negyedév | 2019. december 31-ével zárult év |
|---|---|---|-------------------------------------|
| Adózás előtti eredmény | 17.840 | 80.985 | 203.194 |
| Nettó elhatárolt kamatok | -22.097 | -17.807 | 6.760 |
| Fizetett társasági adó | -628 | 54 | -628 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 8.276 | 6.621 | 29.925 |
| Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) | 54.991 | 6.953 | -255 |
| Részvény-alapú juttatások | 872 | 820 | 3.547 |
| Kereskedési célú és eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-) | 29 | 3.356 | -1.379 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-) | 26.662 | -25.113 | 6.777 |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -67 | -63 | -244 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>-221.439</u> | <u>-16.852</u> | <u>-21.975</u> |
| Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-135.561</u> | <u>38.954</u> | <u>225.722</u> |
| Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | <u>233.458</u> | <u>-209.039</u> | <u>-847.023</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | <u>160.730</u> | <u>224.851</u> | <u>542.574</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | <u>258.627</u> | <u>54.766</u> | <u>-78.727</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>224.631</u> | <u>303.358</u> | <u>303.358</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>483.258</u> | <u>358.124</u> | <u>224.631</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 2020. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

2) Koronavírus járványhelyzet (COVID-19)

2020. március 11-én Magyarország kormánya („kormány”) a koronavírus járványhelyzettel kapcsolatosan veszélyhelyzetet hirdetett, valamint még március hónapban a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak enyhítéséről rendelkezett. Ennek hatására az alábbi intézkedéseket hozták meg:

- a kormány törlesztési moratóriumot rendelt el a vállalati és lakossági ügyfelek esetében, valamint THM plafont határozott meg a veszélyhelyzet alatt folyósított új személyi hitelek esetében,
- az MNB javasolta, hogy szeptember végéig az osztalék jóváhagyása és kifizetése felfüggesztésre kerüljön a bankoknál,
- az MNB tőke megfeleléssel kapcsolatos követelmények enyhítéséről döntött,
- az MNB nagyvállalati hiteleket érintő likviditásbővítő intézkedéseket hozott

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

1) Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) kapcsolatos gazdasági intézkedések

Április hónapban és május elején további gazdaságélénkítő intézkedések láttak napvilágot az MNB részéről:

- tőke megfeleléssel kapcsolatos követelmények további enyhítése,
- likviditásbővítő intézkedések (MNB egyhetes betéti tender, Növekedési Hitelprogram új pillére „NHP hajrá”, a meglévő Növekedési Kötvény Program módosítása)
- kamatpolitikai döntések

Áprilisban a kormány a költségvetés alapvető átrendezésével kapcsolatban létrehozta a Járvány Elleni Védekezési Alapot, amelyhez a pénzügyi szektornak 55 milliárd forint értékben kell hozzájárulni banki kölönadó formájában. A kölönadó befizetett összegét a bankok a következő 5 évben egyenlő részletekben érvényesíthetik a normál bankadó összegénél. Az OTP csoport 14,2 milliárd forint értékben érintett az új bankadóból.

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Államkötvények | 20.448 | 18.269 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 4.044 | 7.516 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 5.293 | 12 |
| Részvények | 441 | 369 |
| Egyéb kötvények | <u>3.469</u> | <u>20.089</u> |
| Összesen | <u>33.695</u> | <u>46.255</u> |
| <i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i> | | |
| Befektetési jegyek | 17.333 | 17.100 |
| Kötvények | <u>5.225</u> | <u>5.180</u> |
| Összesen | <u>22.558</u> | <u>22.280</u> |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i> | | |
| Kamatswap ügyletek | 58.573 | 52.516 |
| Devizaswap ügyletek | 101.575 | 38.213 |
| CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek | 17.915 | 1.216 |
| Egyéb határidős ügyletek ² | <u>71.730</u> | <u>11.749</u> |
| Összesen | <u>249.793</u> | <u>103.694</u> |
| Mindösszesen | <u>306.046</u> | <u>172.229</u> |

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 724.869 | 826.054 |
| Jelzáloglevelek | 323.645 | 220.004 |
| Kamatozó kincstárjegyek | 204.120 | 339.397 |
| Egyéb értékpapírok | 80.756 | 78.202 |
| - <u>tőzsdén jegyzett</u> | <u>5.219</u> | <u>39.601</u> |
| forint | - | 2.999 |
| deviza | 5.219 | 36.602 |
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u> | <u>75.537</u> | <u>38.601</u> |
| forint | 20.500 | 18.516 |
| deviza | 55.037 | 20.085 |
| Összesen | <u>1.333.390</u> | <u>1.463.657</u> |
| <i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i> | | |
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u> | <u>22.505</u> | <u>22.320</u> |
| forint | 528 | 528 |
| deviza | 21.977 | 21.792 |
| Összesen | <u>22.505</u> | <u>22.320</u> |
| Mindösszesen | <u>1.355.895</u> | <u>1.485.977</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

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|--|----------------------|-----------------------|
| Bruttó hitelek | 29.666 | 30.858 |
| Valós érték korrekció | <u>-948</u> | <u>-1.127</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>28.718</u> | <u>29.731</u> |

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli | 1.754.796 | 1.632.245 |
| Éven túli | <u>1.925.446</u> | <u>1.733.010</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>3.680.242</u> | <u>3.365.255</u> |
| Értékvesztés | <u>-111.758</u> | <u>-79.917</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>3.568.484</u> | <u>3.285.338</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 változatlanlansága 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:

| | 2020. március 31. | | 2019. december 31. | |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Retail hitelek | 923.883 | 25% | 843.585 | 25% |
| Fogyasztási hitelek | 806.285 | 22% | 720.471 | 21% |
| Jelzáloghitelek ¹ | 117.598 | 3% | 123.114 | 4% |
| Corporate hitelek | 2.756.359 | 74% | 2.521.670 | 74% |
| Vállalati hitelek | 2.665.354 | 72% | 2.433.080 | 71% |
| Önkormányzati hitelek | <u>91.005</u> | <u>2%</u> | <u>88.590</u> | <u>3%</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>3.680.242</u> | <u>99%</u> | <u>3.365.255</u> | <u>99%</u> |
| Valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>28.718</u> | <u>1%</u> | <u>29.731</u> | <u>1%</u> |
| Összesen | <u>3.708.960</u> | <u>100%</u> | <u>3.394.986</u> | <u>100%</u> |

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Forint | 56% | 57% |
| Deviza | <u>44%</u> | <u>43%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 79.917 | 66.241 |
| Kényszerhitel átsorolása | - | 1.621 |
| Értékvesztés képzés | 63.120 | 134.583 |
| Értékvesztés visszaírása | -30.737 | -117.001 |
| Részleges leírás miatti korrekció | <u>-542</u> | <u>-5.527</u> |
| Záró egyenleg | <u>111.758</u> | <u>79.917</u> |

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1.974.875 | 1.962.010 |
| Egyéb befektetések | <u>9.298</u> | <u>8.298</u> |
| | <u>1.984.173</u> | <u>1.970.308</u> |
| Értékvesztés | <u>-427.842</u> | <u>-427.770</u> |
| Összesen | <u>1.556.331</u> | <u>1.542.538</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 427.770 | 536.075 |
| Értékvesztés képzés | 72 | 12.503 |
| Értékvesztés visszaírás | - | -51.310 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-</u> | <u>-69.498</u> |
| Záró egyenleg | <u>427.842</u> | <u>427.770</u> |

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.

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 1.618.287 | 1.436.455 |
| Jelzáloglevél | <u>13.688</u> | <u>12.212</u> |
| Összesen | <u>1.631.975</u> | <u>1.448.667</u> |
| Értékvesztés | <u>-1.529</u> | <u>-1.443</u> |
| Mindösszesen | <u>1.630.446</u> | <u>1.447.224</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 1.443 | 1.668 |
| Értékvesztés képzés | 228 | 338 |
| Értékvesztés visszafrás | <u>-142</u> | <u>-563</u> |
| Záró egyenleg | <u>1.529</u> | <u>1.443</u> |

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 5.551.774 | 5.437.453 |
| deviza | <u>1.205.776</u> | <u>1.092.329</u> |
| | <u>6.757.550</u> | <u>6.529.782</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>44.167</u> | <u>43.768</u> |
| | <u>44.167</u> | <u>43.768</u> |
| Összesen | <u>6.801.717</u> | <u>6.573.550</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2020. március 31. | | 2019. december 31. | |
|--------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 3.361.266 | 49% | 3.204.450 | 49% |
| Lakossági betétek | 3.361.266 | 49% | 3.204.450 | 49% |
| Corporate betétek | 3.440.451 | 51% | 3.369.100 | 51% |
| Vállalati betétek | 2.746.637 | 41% | 2.729.209 | 42% |
| Önkormányzati betétek | <u>693.814</u> | <u>10%</u> | <u>639.891</u> | <u>10%</u> |
| Összesen | <u>6.801.717</u> | <u>100%</u> | <u>6.573.550</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | 18.074 | 18.340 |
| forint | <u>4.076</u> | <u>3.753</u> |
| deviza | <u>22.150</u> | <u>22.093</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>20.884</u> | <u>21.191</u> |
| | <u>20.884</u> | <u>21.191</u> |
| Összesen | <u>43.034</u> | <u>43.284</u> |

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

Függő kötelezettségek

| | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.444.614 | 1.494.508 |
| Bankgarancia és kezesség | 1.095.095 | 1.087.300 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | 479.011 | 558.100 |
| Factoring hitelkeretek | 267.465 | 228.145 |
| Visszaigazolt akkreditívek | <u>11.644</u> | <u>749</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>2.818.818</u> | <u>2.810.702</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 4.836 | 5.233 |
| Egyéb | <u>19.338</u> | <u>19.807</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>24.174</u> | <u>25.040</u> |
| Összesen | <u>2.842.992</u> | <u>2.835.742</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 645 millió forint és 663 millió forint volt 2020. március 31-én és 2019. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

| | 2020. március 31. | | 2019. december 31. | |
|---|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| Kamatláb ügyletek | | | | |
| IRS | 30.567 | -29.197 | 29.008 | -26.622 |
| CCIRS | 9.638 | -9.552 | 1.141 | -1.037 |
| OTC opciók | 367 | -367 | 298 | -298 |
| Határidős ügyletek | <u>8</u> | <u>-135</u> | <u>13</u> | <u>-32</u> |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>40.580</u> | <u>-39.251</u> | <u>30.460</u> | <u>-27.989</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | - | -46 | - | -61 |
| Devizaügyletek | | | | |
| FX swapok | 101.575 | -116.317 | 31.666 | -24.607 |
| Határidős devizaügyletek | 23.866 | -13.458 | 2.538 | -4.839 |
| OTC opciók | 38.321 | -37.811 | 3.126 | -3.129 |
| FX spot ügyletek | <u>579</u> | <u>-490</u> | <u>18</u> | <u>-50</u> |
| FX ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>164.341</u> | <u>-168.076</u> | <u>37.348</u> | <u>-32.625</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i> | 22.693 | - | 4.166 | -259 |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | |
| Commodity Swapok | 1.902 | -2.103 | 1.213 | -960 |
| Equity swapok | <u>6.048</u> | <u>-1.171</u> | <u>4.530</u> | <u>-558</u> |
| OTC derivatívák összesen | <u>7.950</u> | <u>-3.274</u> | <u>5.743</u> | <u>-1.518</u> |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 565 | -499 | 5 | -248 |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | <u>8.515</u> | <u>-3.773</u> | <u>5.748</u> | <u>-1.766</u> |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| IRS | 28.006 | -23.838 | 23.508 | -16.219 |
| FX swapok | - | -26.758 | 6.547 | -4.477 |
| FX spot ügyletek | - | - | - | - |
| Határidős ügyletek | 74 | -11 | 8 | -12 |
| CCIRS | <u>8.277</u> | <u>-802</u> | <u>75</u> | <u>-</u> |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | <u>36.357</u> | <u>-51.409</u> | <u>30.138</u> | <u>-20.708</u> |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 1.276 | -6.487 | 1.305 | -6.689 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | <u>249.793</u> | <u>-262.509</u> | <u>103.694</u> | <u>-83.088</u> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | |
| IRS | <u>8.935</u> | <u>-6</u> | <u>9.214</u> | <u>-</u> |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | <u>8.935</u> | <u>-6</u> | <u>9.214</u> | <u>-</u> |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | |
| IRS | 3.119 | -9.056 | 3.758 | -8.265 |
| CCIRS | 14.584 | -3.444 | 3.705 | -1.758 |
| FX Swap | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | <u>17.703</u> | <u>-12.500</u> | <u>7.463</u> | <u>-10.023</u> |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | - | -2.706 | - | -2.886 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | <u>26.638</u> | <u>-12.506</u> | <u>16.677</u> | <u>-10.023</u> |

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

2020. március 31-én a Bank 276.431 millió forint pozitív és 275.015 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2019. december 31-én az értékek rendre 120.371 millió forint és 93.111 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)

| | 2020. március 31-ével zárult negyedév | 2019. március 31-ével zárult negyedév | 2019. december 31-ével zárult év |
|---|---|---|-------------------------------------|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | | |
| Hitelekből | 38.290 | 32.696 | 140.899 |
| Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | 9.619 | 9.682 | 40.332 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 11.300 | 12.048 | 47.119 |
| Bankközi kihelyezésekből | 2.206 | 1.726 | 8.034 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 513 | 309 | 1.720 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 354 | 330 | 1.196 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | <u>9</u> | <u>58</u> | <u>95</u> |
| Összesen | <u>62.291</u> | <u>56.849</u> | <u>239.395</u> |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | | | |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 10.833 | 18.424 | 65.090 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből | 2.947 | 5.245 | 24.114 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | -1.309 | -1.515 | -6.099 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | <u>2</u> | <u>2</u> | <u>6</u> |
| Összesen | <u>12.473</u> | <u>22.156</u> | <u>83.111</u> |
| Kamatbevételek összesen | <u>74.764</u> | <u>79.005</u> | <u>322.506</u> |
| Kamatráfordítások | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 16.390 | 20.843 | 78.644 |
| Lízing kötelezettségek | 3.809 | 5.560 | 28.146 |
| Ügyfelek betéteire | 67 | 63 | 244 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 111 | 42 | 224 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 1.970 | 756 | 5.323 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 12 | 11 | 48 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 508 | 619 | 2.278 |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | <u>792</u> | <u>643</u> | <u>4.477</u> |
| Összesen | <u>23.659</u> | <u>28.537</u> | <u>119.384</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:

| | 2020. március 31. | 2019. március 31. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 2.151 | 1.657 |

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2020. március 31. | 2019. március 31. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 3.060 | 2.768 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege | 1.921 | 1.680 |
| OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 773 | 820 |
| Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva) | 366 | 268 |

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