



## **OTP BANK NYRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS  
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2020. június 30-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatás	3
2020. június 30-ával zárult félév egyedi Eredménykimutatás	4
2020. június 30-ával zárult félév egyedi Átfogó Eredménykimutatás	5
2020. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatás	6
2020. június 30-ával zárult félév egyedi Cash flow kimutatás	7-8
 Egyedi Kiegészítő melléklet	 9-112

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2020. június 30.	2019. december 31.	2019. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	469.992	289.686	420.324
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.476.344	1.560.142	1.295.251
Repó követelések	6.	11.922	45.539	35.474
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	226.159	172.229	138.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	983.207	1.485.977	1.548.907
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	3.546.813	3.285.338	2.889.563
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	28.543	29.731	30.463
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	10.	1.547.443	1.542.538	1.201.535
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.	1.643.025	1.447.224	1.439.115
Tárgyi eszközök	12.	75.395	77.754	71.870
Immateriális javak	12.	54.402	53.282	40.129
Használati jog eszközök	12.	14.888	13.607	14.691
Befektetési célú ingatlanok	13.	2.356	2.381	2.400
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	14.	22.529	16.677	12.630
Egyéb eszközök	15.	<u>168.179</u>	<u>116.699</u>	<u>129.725</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.271.197</u></b>	<b><u>10.138.804</u></b>	<b><u>9.270.261</u></b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	16.	732.436	738.054	576.345
Repó kötelezettségek	17.	131.672	462.621	745.706
Ügyfelek betétei	18.	6.933.116	6.573.550	5.821.071
Lízingkötelezettségek	33.	15.401	13.660	14.468
Kibocsátott értékpapírok	19.	41.723	43.284	44.055
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.	27.192	28.861	29.924
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	21.	154.832	83.088	71.134
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	11.522	10.023	11.135
Halasztott adó kötelezettségek	32.	3.206	5.875	2.771
Egyéb kötelezettségek	23.	263.254	246.676	283.355
Alárendelt kölcsöntőke	24.	<u>302.991</u>	<u>279.394</u>	<u>110.605</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.617.345</u></b>	<b><u>8.485.086</u></b>	<b><u>7.710.569</u></b>
Jegyzett tőke	25.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	26.	1.647.635	1.628.354	1.535.512
Visszavásárolt saját részvény	27.	<u>-21.783</u>	<u>-2.636</u>	<u>-3.820</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.653.852</u></b>	<b><u>1.653.718</u></b>	<b><u>1.559.692</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.271.197</u></b>	<b><u>10.138.804</u></b>	<b><u>9.270.261</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	28.	125.239	115.458	239.395
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	28.	35.215	40.388	83.111
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b>160.454</b>	<b>155.846</b>	<b>322.506</b>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b>28.</b>	<b>-54.505</b>	<b>-54.565</b>	<b>-119.384</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>105.949</u></b>	<b><u>101.281</u></b>	<b><u>203.122</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 6., 9., 29.	-43.366	-9.123	-33.728
Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	8., 11., 29.	396	295	401
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra	23., 29.	<u>-7.194</u>	<u>-2.072</u>	<u>-5.794</u>
<b>Kockázati költség összesen</b>		<b><u>-50.164</u></b>	<b><u>-10.900</u></b>	<b><u>-39.121</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN</b>		<b><u>55.785</u></b>	<b><u>90.381</u></b>	<b><u>164.001</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	30.	117.471	114.237	248.954
Díj-, jutalék-ráfordítások	30.	<u>-17.386</u>	<u>-14.899</u>	<u>-35.591</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>100.085</u></b>	<b><u>99.338</u></b>	<b><u>213.363</u></b>
Devizaműveletek nyeresége		-4.147	689	3.288
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5.199	5.319	8.188
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója		2.518	543	1.890
Származékos instrumentumok nettó eredménye		3.272	1.246	4.715
Osztalékbevételek	10.	60.946	78.859	78.887
Egyéb működési bevételek	31.	2.748	2.712	7.505
Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	31.	<u>-26.429</u>	<u>-16.262</u>	<u>26.515</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>44.107</u></b>	<b><u>73.106</u></b>	<b><u>130.988</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	31.	-57.979	-54.174	-115.035
Értékcsökkenés és amortizáció	31.	-17.701	-13.988	-29.925
Egyéb általános költségek	31.	<u>-85.212</u>	<u>-82.115</u>	<u>-160.198</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>-160.892</u></b>	<b><u>-150.277</u></b>	<b><u>-305.158</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>39.085</b>	<b>112.548</b>	<b>203.194</b>
Társasági adó	32.	<u>396</u>	<u>-4.641</u>	<u>-9.840</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>39.481</u></b>	<b><u>107.907</u></b>	<b><u>193.354</u></b>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	41.	<u>142</u>	<u>386</u>	<u>691</u>
Hígitott	41.	<u>142</u>	<u>386</u>	<u>691</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31- ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>39.481</u></b>	<b><u>107.907</u></b>	<b><u>193.354</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-15.134	9.816	16.732
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		984	697	367
Cash flow fedezeti ügyletek eredménye		418	1.153	2.086
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	32.	1.232	-950	-1.553
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		-3.366	3.126	3.867
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	32.	<u>372</u>	<u>-281</u>	<u>-348</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>		<b><u>-15.494</u></b>	<b><u>13.561</u></b>	<b><u>21.151</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>23.987</u></b>	<b><u>121.468</u></b>	<b><u>214.505</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 31-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2019. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>35.632</b>	<b>1.383.043</b>	<b>44.859</b>	<b>76.788</b>	<b>-55.468</b>	<b>-1.964</b>	<b>1.510.942</b>
Nettó eredmény		-	-	-	107.907	-	-	-	-	107.907
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	13.561	-	-	-	13.561
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	-	<b>107.907</b>	<b>13.561</b>	-	-	-	<b>121.468</b>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-10.791	-	10.791	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	37.	-	-	1.603	-	-	-	-	-	1.603
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	969	-	-	-	-	969
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	31.311	31.311
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-33.167	-33.167
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-12.114	-	-	-	-	-12.114
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>1.603</b>	<b>-83.256</b>	-	<b>10.791</b>	-	<b>-1.856</b>	<b>-72.718</b>
<b>2019. június 30-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>37.235</b>	<b>1.407.694</b>	<b>58.420</b>	<b>87.579</b>	<b>-55.468</b>	<b>-3.820</b>	<b>1.559.692</b>
<b>2020. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>1.482.466</b>	<b>66.010</b>	<b>96.115</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.636</b>	<b>1.653.718</b>
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás		-	-	-	770	-770	-	-	-	-
<b>2020. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>1.483.236</b>	<b>65.240</b>	<b>96.115</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.636</b>	<b>1.653.718</b>
Nettó eredmény		-	-	-	39.481	-	-	-	-	39.481
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-15.494	-	-	-	-15.494
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	-	<b>39.481</b>	<b>-15.494</b>	-	-	-	<b>23.987</b>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-3.956	-	3.956	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	37.	-	-	1.744	-	-	-	-	-	1.744
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-2.438	-	-	-	-	-2.438
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	37.728	37.728
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-56.875	-56.875
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-4.012	-	-	-	-	-4.012
2019. évi osztalék		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>1.744</b>	<b>-10.406</b>	-	<b>3.956</b>	-	<b>-19.147</b>	<b>-23.853</b>
<b>2020. június 30-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>40.923</b>	<b>1.512.311</b>	<b>49.746</b>	<b>100.071</b>	<b>-55.468</b>	<b>-21.783</b>	<b>1.653.852</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH FLOW**  
**KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2020. június 30-ával zárult félv	2019. június 30-ával zárult félv	2019. december 31- ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>39.085</b>	<b>112.548</b>	<b>203.194</b>
Nettó elhatárolt kamatok		-22.916	-4.089	6.760
Értékcsökkenés és amortizáció	12.	17.726	1.393	29.925
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	29.	43.366	1.819	33.728
Értékvesztés visszaírása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	8.	-477	-258	-176
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírás (-) a befektetésekre leányvállalatokban	10.	9.913	656	-38.807
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírás (-) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	11.	81	9.727	-225
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírás (-) az egyéb eszközökre	15.	497	-37	-186
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	23.	18.474	174	5.411
Részvényalapú kifizetés	37.	1.744	1.603	3.547
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-953	2.638	-1.379
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		2.325	10.503	6.777
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	33., 42.	-67	-123	-244
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása	7.	17.039	-6.689	-23.247
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	7.	-4.920	-200	-984
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása	7.	-77	-466	483
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	9.	-285.905	-311.421	-743.665
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	15.	-51.977	20.038	-7.312
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	18.	359.708	286.690	832.785
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	23.	-2.560	30.047	495
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	4.	-4.728	-3.937	-7.558
Osztalékbevételek	10.	-60.912	-5.725	-72.972
Fizetett társasági adó		-	-217	-628
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>74.466</u></b>	<b><u>144.674</u></b>	<b><u>225.722</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH FLOW**  
**KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31- ével zárult év
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	119.411	-244.610	-518.327
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-710.009	-662.154	-1.078.031
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	1.194.005	583.102	1.068.081
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-634	422	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése	10.	-14.818	-24.618	-326.158
Osztalékbevételek	10.	60.912	-34.811	72.972
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	11.	-193.754	-120.551	-146.771
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	11.	4.929	105.767	127.671
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	12.	-16.085	-4.488	-48.381
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	12.	1.969	3.442	1.969
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	13.	-	-67	-48
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	15.	-	11	-
<b>Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>445.926</u></b>	<b><u>-398.555</u></b>	<b><u>-847.023</u></b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Éven túli Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	16.	-335.324	390.946	461.774
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	20.	-1.298	-2.965	-3.331
Lízing kifizetések		-1.819	-1.794	-3.927
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	19.	-7.333	8.438	10.201
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	19.	5.721	-11.056	-13.584
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	24.	21.711	149	166.704
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	24.	-875	-	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	-2.437	969	-1.334
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-56.875	-6.800	-34.185
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	27.	33.716	-7.170	21.563
Fizetett osztalék	26.	-1	-61.304	-61.307
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-344.814</u></b>	<b><u>309.413</u></b>	<b><u>542.574</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>		<b>175.578</b>	<b>55.532</b>	<b>-78.727</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>224.631</u></b>	<b><u>303.358</u></b>	<b><u>303.358</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	4.	<b><u>400.209</u></b>	<b><u>358.890</u></b>	<b><u>224.631</u></b>



## OTP BANK NYRT.

### A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

##### **1.1. Általános információk**

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

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

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

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Horváth Tamás, regisztrációs száma: 003449.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2020. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 70 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 364 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.666	9.318
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	9.621	8.981

##### **1.2. Számvitel**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**1.2.1.   Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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

- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 15-én (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. Április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

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

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

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

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 10 ”Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

**2.3. Konzolidált pénzügyi kimutatás**

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

**2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban**

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

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

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

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

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

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

**2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

**2.6. Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozamponthoz meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

***Deviza adásvételi ügyletek***

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

---

<sup>1</sup> First In First Out

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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

***Devizawap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizawap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

***Equity és commodity swap ügyletek***

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

***Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)***

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

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

***Deviza opciók***

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

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

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

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

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

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

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

---

<sup>1</sup> First In First Out

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszédése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

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

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

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

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.



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

**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés**

**A szerződéses cash flow-k módosítása**

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

**2.12. Értékvesztés**

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**2.12. Értékvesztés [folytatás]**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

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

- fizetési késedelmek meghaladják a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyletminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacon a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

**2.13. Értékvesztés [folytatás]**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - fraud esemény bekövetkezése
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

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

**2.14. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre**

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

**2.16. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközosportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

**2.17. Befektetési célú ingatlanok**

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

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

**2.18. Pénzügyi kötelezettségek**

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

**2.19. Lízing**

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

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

**Lízingkötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhöz kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

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

**Használatijog-eszköz megjelenítése**

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**2.20. Jegyzett tőke**

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

**2.21. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

**2.22. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálандó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

**2.23. Díjak és jutalékok**

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 30. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

**2.24. Osztalékbevételek**

Az osztalékbevételek egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

**2.25. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

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

**2.26. Fügő és jövőbeni kötelezettségek**

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó fügő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank az ide tartozó fügő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

**2.27. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások**

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

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

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

**2.28. Egyedi cash flow kimutatás**

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

**2.29. Szegmens információk**

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

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

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

OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

**2.30. Összehasonlító adatok**

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2019. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, ugyanakkor bizonyos egyenlegek átsorolásra kerültek a Bank alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértése érdekében. További közzétételek megtalálhatók az Egyedi pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. Az Egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség elemek átsorolásra kerültek a 2019. évet és a 2019. június 30-ával zárult félévet érintően, azonban ez nem volt hatással a Bank Nettó eredményére.

Előző besorolás	Új besorolás	2020. június 30-ával zárult félév	2019 Módosított	Átsorolás	2019 Eredeti	2019. június 30-ával zárult félév Módosított	Átsorolás	2019. június 30-ával zárult félév Eredeti
<b>Kamatbevételek</b>	<b>Kamatbevételek</b>	<b>160.454</b>	<b>322.506</b>	-	<b>322.506</b>	<b>155.846</b>	-	<b>155.846</b>
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>Kamatráfordítások</b>	<b>-54.505</b>	<b>-119.384</b>	-	<b>-119.384</b>	<b>-54.565</b>	-	<b>-54.565</b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-43.366	-33.728	-	-33.728	-9.123	-	-9.123
	Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	396	401	-	401	295	295	-
	Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-7.194	-5.794	-	-5.794	-2.072	-2.072	-
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-50.164</b>	<b>-39.121</b>	<b>-</b>	<b>-39.121</b>	<b>-10.900</b>	<b>-1.777</b>	<b>-9.123</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b><u>55.785</u></b>	<b><u>164.001</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>164.001</u></b>	<b><u>90.381</u></b>	<b><u>-1.777</u></b>	<b><u>92.158</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	Díj-, jutalékbevételek	<u>117.471</u>	<u>248.954</u>	<u>9.959</u>	<u>238.995</u>	<u>114.237</u>	<u>4.678</u>	<u>109.559</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>100.085</u>	<u>213.363</u>	<u>9.959</u>	<u>203.404</u>	<u>99.338</u>	<u>4.678</u>	<u>94.660</u>
Devizaműveletek eredménye	Devizaműveletek eredménye	-4.147	3.288	-9.959	13.247	689	-4.678	5.367
Egyéb nettó működési ráfordítások	Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	<u>-26.429</u>	<u>26.515</u>	<u>-</u>	<u>26.515</u>	<u>-16.262</u>	<u>1.777</u>	<u>-18.039</u>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b><u>44.107</u></b>	<b><u>130.988</u></b>	<b><u>-9.959</u></b>	<b><u>140.947</u></b>	<b><u>73.106</u></b>	<b><u>-2.901</u></b>	<b><u>76.007</u></b>



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

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

**3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése**

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 34.1.1 sz. jegyzet)

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 23. sz. jegyzet)

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

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

**3.4. Üzleti modell**

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

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

<b><u>4. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)</b>	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Pénztárak:			
forint		133.524	180.259
valuta		<u>21.938</u>	<u>16.385</u>
		<b><u>155.462</u></b>	<b><u>196.644</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:			
Éven belüli:			
forint		176.509	39.871
deviza		<u>138.021</u>	<u>53.171</u>
		<b><u>314.530</u></b>	<b><u>93.042</u></b>
<b>Összesen</b>		<b><u>469.992</u></b>	<b><u>289.686</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya		69.783	65.055
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>400.209</u></b>	<b><u>224.631</u></b>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke		1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	841.509	732.283
deviza	<u>328.091</u>	<u>476.314</u>
	<b><u>1.169.600</u></b>	<b><u>1.208.597</u></b>
Éven túli:		
forint	277.967	325.308
deviza	<u>32.166</u>	<u>29.829</u>
	<b><u>310.133</u></b>	<b><u>355.137</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>1.479.733</u></b>	<b><u>1.563.734</u></b>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-3.389</u>	<u>-3.592</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.476.344</u></b>	<b><u>1.560.142</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.592</b>	<b>2.047</b>
Értékvesztés képzés	4.545	5.068
Értékvesztés visszaírása	-4.748	-3.523
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.389</u></b>	<b><u>3.592</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Forint	0%-3,84%	0%-3,84%
Deviza	-0,76%-3,81%	-0,76%-3,81%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,71%	0,56%

**6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli: forint	<u>11.929</u>	<u>45.545</u>
<b>Repó követelések összesen</b>	<b><u>11.929</u></b>	<b><u>45.545</u></b>
Értékvesztés	<u>-7</u>	<u>-6</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.922</u></b>	<b><u>45.539</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>6</b>	<b>12</b>
Értékvesztés képzés	33	6
Értékvesztés visszaírása	-32	-12
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>6</u></b>

Repó követelések kamatozása (%):

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Repó követelések kamatozása forintban	-0,2% - -0,1%	-0,1%-0,2%
Repó követelések átlagos kamata	0,15%	0,32%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	15.515	18.269
Magyar diszkont kincstárjegyek	8.288	12
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.819	7.516
Részvények	739	369
Egyéb kötvények	<u>2.486</u>	<u>20.089</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.847</u></b>	<b><u>46.255</u></b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	17.473	17.100
Kötvények	5.180	5.180
Részvények	<u>5.188</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>27.841</u></b>	<b><u>22.280</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	69.214	38.213
Kamatswap ügyletek	62.983	52.516
CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	5.444	1.216
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>31.830</u>	<u>11.749</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>169.471</u></b>	<b><u>103.694</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>226.159</u></b>	<b><u>172.229</u></b>

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<i>Éven belül:</i>		
változó kamatozású	78	2
fix kamatozású	<u>12.020</u>	<u>12.323</u>
	<b><u>12.098</u></b>	<b><u>12.325</u></b>
<i>Éven túl:</i>		
változó kamatozású	1.181	1.030
fix kamatozású	<u>13.010</u>	<u>25.014</u>
	<b><u>14.191</u></b>	<b><u>26.044</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2.558</u>	<u>7.886</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.847</u></b>	<b><u>46.255</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	68%	55%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>32%</u>	<u>45%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban	51%	87%
Államkötvények állománya devizában	<u>49%</u>	<u>13%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,5%-7,5%	0,16%-7,5%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,5%-6,63%	0,01%-8,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	0,46%	0,67%

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül: változó kamatozású	28	25
Éven túl: változó kamatozású	<u>5.151</u>	<u>5.155</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.151</u></b>	<b><u>5.155</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>22.662</u>	<u>17.100</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>27.841</u></b>	<b><u>22.280</u></b>
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban	63%	77%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában	<u>37%</u>	<u>23%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,77%	2,60%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,77%	2,60%

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Államkötvények	519.151	826.054
Jelzáloglevelek	331.982	220.004
Kamatozó kincstárjegy	35.742	339.397
Egyéb értékpapírok	79.619	78.202
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>41.023</u>	<u>39.601</u>
forint	2.976	2.999
deviza	38.047	36.602
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>38.596</u>	<u>38.601</u>
forint	17.373	18.516
deviza	21.223	20.085
<b>Összesen</b>	<b><u>966.494</u></b>	<b><u>1.463.657</u></b>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>16.713</u>	<u>22.320</u>
forint	528	528
deviza	16.185	21.792
<b>Összesen</b>	<b><u>16.713</u></b>	<b><u>22.320</u></b>
<b>Mindösszesen FVOCI értékpapírok</b>	<b><u>983.207</u></b>	<b><u>1.485.977</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	7.257	6.709
fix kamatozású	<u>82.357</u>	<u>609.207</u>
	<b><u>89.614</u></b>	<b><u>615.916</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	119.350	84.935
fix kamatozású	<u>757.530</u>	<u>762.806</u>
	<b><u>876.880</u></b>	<b><u>847.741</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>16.713</u>	<u>22.320</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>983.207</u></b>	<b><u>1.485.977</u></b>
	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
FVOCI értékpapírok állománya forintban	87%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>13%</u>	<u>17%</u>
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,16%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,49%-7,25%	0,49%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,47%	2,32%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábckockázattal szemben. (Lásd 34.4. számú jegyzet.)

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség	1.175	229
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	464.544	1.465.143
Egyéb kötvények	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>464.544</u></b>	<b><u>1.465.143</u></b>

2020. június 30-ával zárult félév során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyekben realizált eredmény nem volt jelentős.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Bruttó hitelek	29.133	30.858
Valós érték korrekció	<u>-590</u>	<u>-1.127</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>28.543</u></b>	<b><u>29.731</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.683.978	1.632.245
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.981.714</u>	<u>1.733.010</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>3.665.692</u></b>	<b><u>3.365.255</u></b>

Értékvesztés	<u>-118.879</u>	<u>-79.917</u>
--------------	-----------------	----------------

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen** **3.546.813** **3.285.338**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Forint	58%	57%
Deviza	<u>42%</u>	<u>43%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli forinthitelek	1,5% - 10,08%	1,5%-10,08%
Forinthitelek átlagos kamata	1,97%	2,20%

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0%-37,45%
Devizahitelek	-0,45%-13%	-0,45%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,27%	6,30%
Devizahitelek átlagos kamata	1,95%	2,09%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2020. június30.		2019. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>985.743</b>	<b>27%</b>	<b>843.585</b>	<b>25%</b>
Fogyasztási hitelek	870.993	24%	720.471	21%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	114.750	3%	123.114	4%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>2.679.949</b>	<b>72%</b>	<b>2.521.670</b>	<b>74%</b>
Vállalati hitelek	2.581.927	69%	2.433.080	71%
Önkormányzati hitelek	<u>98.022</u>	<u>3%</u>	<u>88.590</u>	<u>3%</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek</b>				
<b>összesen</b>	<b>3.665.692</b>	<b>99%</b>	<b>3.365.255</b>	<b>99%</b>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>28.543</u></b>	<b><u>1%</u></b>	<b><u>29.731</u></b>	<b><u>1%</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.694.235</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3.394.986</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>79.917</b>	<b>66.241</b>
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621
Értékvesztés képzés	119.717	134.583
Értékvesztés visszaírása	-74.985	-117.001
Értékvesztés felhasználás	-3.867	-
Részleges leírás	<u>-1.903</u>	<u>-5.527</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>118.879</u></b>	<b><u>79.917</u></b>

A kényszerhitelekkel korábban az egyéb eszközök soron kerültek megjelenítésre, azonban a Bank további jelentéseivel (Tőzsdei gyorsjelentés és Vezetőségi beszámoló) összhangban átsorolásra kerültek az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek sorra. Az előbb említett hitelállomány kamatozó állomány és javarészt Stage2 minősítésű, a hitelekből származó cash flow-k kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	-203	1.545
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>43.569</u>	<u>32.184</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>43.366</u></b>	<b><u>33.729</u></b>

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 38. sz. jegyzet)

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS Vezetésű Vállalkozásokban és egyéb befektetések (millió Ft-ban)**

	2020. június 30.	2019. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.976.839	1.962.010
Egyéb befektetések	8.287	8.298
<b>Összesen</b>	<b>1.985.126</b>	<b>1.970.308</b>
Értékvesztés	-437.683	-427.770
<b>Mindösszesen</b>	<b>1.547.443</b>	<b>1.542.538</b>

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

**Jelentős leányvállalatok**

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

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Részese- dés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részese- dés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	133.987
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (Szerbia)	100%	127.140	100%	127.140
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	107.689	99,66%	107.372
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	97,91%	74.335	97,91%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan	100%	29.150	100%	29.150
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,44%	29.134	99,44%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldávia)	98,26%	24.159	98,26%	24.159
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	36.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	100%	11.865
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
Egyéb		36.940		37.428
<b>Összesen</b>		<b>1.976.839</b>		<b>1.962.010</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>427.770</b>	<b>536.075</b>
Értékvesztés képzés	9.913	12.503
Értékvesztés visszaírás	-	-51.310
Értékvesztés felhasználás	-	-69.498
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>437.683</u></b>	<b><u>427.770</u></b>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

**Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:**

	2020. június 30.	2019. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	38.416	28.575
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12.649	12.649
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
<b>Összesen</b>	<b><u>434.372</u></b>	<b><u>424.531</u></b>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
OTP Faktoring Zrt.	45.463	14.665
OTP Holding Malta Ltd.	4.823	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.894	-
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	25	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.000	1.500
Inga Kettő Kft.	-	4.500
OTP Lakástakarék Zrt.	-	3.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	27.500
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	-	21.170
Egyéb	4.707	637
<b>Összesen</b>	<b><u>60.912</u></b>	<b><u>72.972</u></b>
Kereskedési célú részvényekből	6	5.728
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	28	187
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>60.946</u></b>	<b><u>78.887</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak<sup>1</sup>:

**2020. június 30-án**

	<b>D-ÉG Thermoset Kft.<sup>2</sup></b>	<b>Szallas.hu Zrt.</b>	<b>Company for Cash Services Llc.</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	3.883	5.142	2.696	<b>11.721</b>
Kötelezettségek	4.629	2.296	184	<b>7.109</b>
Saját tőke	-746	2.846	2.512	<b>4.612</b>
Összes bevétel	2.386	1.000	696	<b>4.082</b>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,10%</i>	<i>50%</i>	<i>25%</i>	

**2019. december 31-én**

	<b>D-ÉG Thermoset Kft.<sup>3</sup></b>	<b>Szallas.hu Zrt.</b>	<b>Company for Cash Services Llc.</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	3.883	4.939	2.736	<b>11.558</b>
Kötelezettségek	4.629	1.429	186	<b>6.244</b>
Saját tőke	-746	3.510	2.550	<b>5.314</b>
Összes bevétel	2.386	3.405	1.315	<b>7.106</b>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,10%</i>	<i>50%</i>	<i>25%</i>	

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.

<sup>1</sup> Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

<sup>2</sup> A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Államkötvények	1.620.200	1.436.455
Egyéb vállalati kötvény	24.349	12.212
Jelzáloglevél	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>1.644.549</u></b>	<b><u>1.448.667</u></b>
Értékvesztés	<u>-1.524</u>	<u>-1.443</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.643.025</u></b>	<b><u>1.447.224</u></b>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>81.994</u>	<u>102.296</u>
	<b><u>81.994</u></b>	<b><u>102.296</u></b>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>1.562.555</u>	<u>1.346.371</u>
	<b><u>1.562.555</u></b>	<b><u>1.346.371</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.644.549</u></b>	<b><u>1.448.667</u></b>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	99%	100%
Deviza	<u>1%</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7,5%	0,5%-7,5%
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,05%	3,31%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.443</b>	<b>1.668</b>
Értékvesztés képzés	2.009	338
Értékvesztés visszaírása	<u>-1.928</u>	<u>-563</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.524</u></b>	<b><u>1.443</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLETE

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

2020. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>						
Január 1-i egyenleg	139.026	69.380	87.361	10.523	17.827	324.117
Évközi növekedés	10.735	1.215	4.785	3.706	3.627	24.068
Évközi csökkenés	-70	-362	-3.325	-5.928	-	-9.685
Június 30-i egyenleg	<u>149.691</u>	<u>70.233</u>	<u>88.821</u>	<u>8.301</u>	<u>21.454</u>	<u>338.500</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>						
Január 1-i egyenleg	85.744	22.948	66.562	-	4.220	179.474
Évközi növekedés	9.545	1.501	4.309	-	2.346	17.701
Évközi csökkenés	-	-112	-3.248	-	-	-3.360
Június 30-i egyenleg	<u>95.289</u>	<u>24.337</u>	<u>67.623</u>	<u>-</u>	<u>6.566</u>	<u>193.815</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>						
Január 1-i egyenleg	<u>53.282</u>	<u>46.432</u>	<u>20.799</u>	<u>10.523</u>	<u>13.607</u>	<u>144.643</u>
Június 30-i egyenleg	<u>54.402</u>	<u>45.896</u>	<u>21.198</u>	<u>8.301</u>	<u>14.888</u>	<u>144.685</u>

2019. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>						
Január 1-i egyenleg	115.272	66.925	80.961	7.010	16.296	286.464
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.771	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-16.862	-107	-29.228
December 31-i egyenleg	<u>139.026</u>	<u>69.380</u>	<u>87.361</u>	<u>10.523</u>	<u>17.827</u>	<u>324.117</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>						
Január 1-i egyenleg	75.389	21.718	62.736	-	-	159.843
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.152	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-4	-10.294
December 31-i egyenleg	<u>85.744</u>	<u>22.948</u>	<u>66.562</u>	<u>-</u>	<u>4.220</u>	<u>179.474</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>						
Január 1-i egyenleg	<u>39.883</u>	<u>45.207</u>	<u>18.225</u>	<u>7.010</u>	<u>16.296</u>	<u>126.621</u>
December 31-i egyenleg	<u>53.282</u>	<u>46.432</u>	<u>20.799</u>	<u>10.523</u>	<u>13.607</u>	<u>144.643</u>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

2020. június 30-ával zárult félévre és 2019. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	3.061	2.964
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	-	97
<b>Záró egyenleg</b>	<u>3.061</u>	<u>3.061</u>
 <u>Értékcsökkenés</u>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	680	631
Évközi növekedés	25	49
<b>Záró egyenleg</b>	<u>705</u>	<u>680</u>
 <u>Nettó érték</u>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<u>2.381</u>	<u>2.333</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<u>2.356</u>	<u>2.381</u>

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

<b>Bevételek és kiadások</b>	2020. június 30.	2019. december 31.
Bérleti díjbevétel	3	6
Értékcsökkenés	25	48

**14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	1.400	3.758
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	10.973	3.705
Cash flow fedezeti IRS ügyletek	10.156	9.214
<b>Összesen</b>	<u>22.529</u>	<u>16.677</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>		
MRP-vel szembeni követelés	57.616	33.722
Kártyaforgalomból származó követelések	15.109	9.804
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.227	10.227
Tőzsdei változó letét	8.475	5.708
Aktív időbeli elhatárolás	7.745	2.938
Vevőkövetelés	3.689	17.200
Szállítóval szembeni követelések	2.988	3.520
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	1.713	3.823
Egyéb	<u>35.510</u>	<u>8.186</u>
	<b><u>143.072</u></b>	<b><u>95.128</u></b>
Értékvesztés	<u>-5.976</u>	<u>-5.646</u>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>137.096</u></b>	<b><u>89.482</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök</b>		
Aktív időbeli elhatárolás	8.402	6.986
Állam megbízásából fizetett támogatások	8.013	16.793
Egyéb	<u>15.150</u>	<u>3.902</u>
	<b><u>31.565</u></b>	<b><u>27.681</u></b>
Értékvesztés	<u>-482</u>	<u>-464</u>
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>31.083</u></b>	<b><u>27.217</u></b>
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b><u>168.179</u></b>	<b><u>116.699</u></b>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>5.646</b>	<b>7.362</b>
Kényszerhitelek	-	-1.621
Értékvesztés képzés (+)	2.041	3.383
Értékvesztés visszaírás (-)	-1.563	-2.391
Értékvesztés felhasználás (-)	<u>-148</u>	<u>-1.087</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5.976</u></b>	<b><u>5.646</u></b>

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>464</b>	<b>59</b>
Értékvesztés képzés	50	443
Értékvesztés visszaírás	<u>-32</u>	<u>-38</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>482</u></b>	<b><u>464</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**16. SZ. JEGYZET:      A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI**  
**KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	197.221	358.641
deviza	<u>191.336</u>	<u>136.922</u>
	<b><u>388.557</u></b>	<b><u>495.563</u></b>
Éven túli:		
forint	244.775	94.823
deviza	<u>99.104</u>	<u>147.668</u>
	<b><u>343.879</u></b>	<b><u>242.491</u></b>
<b>Mindösszesen<sup>1</sup></b>	<b><u>732.436</u></b>	<b><u>738.054</u></b>

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	0% - 20%	-0,03%-0,9%
deviza	-0,47% - 2,25%	-0,89%-8,49%
Éven túli:		
forint	0% - 1,43%	0%-0,71%
deviza	-0,44% - 6,36%	-0,42%-6,87%
Átlagos kamat forint összegekre	-0,83%	1,00%
Átlagos kamat deviza összegekre	-1,64%	2,05%

**17. SZ. JEGYZET:      REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	<u>24.627</u>	<u>20.575</u>
	<b><u>24.627</u></b>	<b><u>20.575</u></b>
Éven túli:		
forint	-	263.554
deviza	<u>107.045</u>	<u>178.492</u>
	<b><u>107.045</u></b>	<b><u>442.046</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>131.672</u></b>	<b><u>462.621</u></b>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	-0.45% - 0.74%	-0.85%-0,14%
deviza	-	-1%
Éven túli:		
forint	-	0,39%-0,71%
deviza	0% - 6.6%	-0,45%-1,92%
Átlagos kamat forint összegekre	0,84%	1,19%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,58%	1,24%

<sup>1</sup> Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	5.703.963	5.437.453
deviza	<u>1.184.700</u>	<u>1.092.329</u>
	<b><u>6.888.663</u></b>	<b><u>6.529.782</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>44.453</u>	<u>43.768</u>
	<b><u>44.453</u></b>	<b><u>43.768</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>6.933.116</u></b>	<b><u>6.573.550</u></b>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0% - 7,96%	-3,13%-7,96%
Éven túli forintbetétek	-4,21% - 4%	-5,09%-7,96%
Devizabetétek	-0,47% - 13,26%	-0,6%-21%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,06%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,07%	0,21%

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

	2020. június 30.		2019. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>3.550.799</b>	<b>51%</b>	<b>3.204.450</b>	<b>49%</b>
Lakossági betétek	3.550.799	51%	3.204.450	49%
<b>Corporate betétek</b>	<b>3.382.317</b>	<b>49%</b>	<b>3.369.100</b>	<b>51%</b>
Vállalati betétek	2.847.964	41%	2.729.209	41%
Önkormányzati betétek	<u>534.353</u>	<u>8%</u>	<u>639.891</u>	<u>10%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.933.116</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>6.573.550</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	15.888	18.340
deviza	<u>3.364</u>	<u>3.753</u>
	<b><u>19.252</u></b>	<b><u>22.093</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>22.471</u>	<u>21.191</u>
	<b><u>22.471</u></b>	<b><u>21.191</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>41.723</u></b>	<b><u>43.284</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01%-1,11%	1,1%-1,48%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,99%	0,39%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,20%	1,87%

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)
1 OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	1,97	624	1,97	628	1,11 változó
2 OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,66	528	1,66	528	0,10 változó
3 OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	483	1,52	483	0,01 változó
4 OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,40	445	1,41	447	1,10 változó
5 OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,28	406	1,28	407	1,10 változó
6 OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	376	1,18	376	1,00 változó
7 OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	236	0,74	236	0,75 változó
8 OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	<u>0,72</u>	<u>229</u>	<u>0,72</u>	<u>229</u>	0,38 változó
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>10,47</u></b>	<b><u>3,327</u></b>	<b><u>10,48</u></b>	<b><u>3,334</u></b>	

**2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

**2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

**Fedezeti elszámolás**

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.474	diszkont	
2	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.118	diszkont	
3	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.725	2.840	indexált	fedezett
4	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.455	2.783	indexált	fedezett
5	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.757	2.669	indexált	fedezett
6	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.602	2.530	indexált	0,20 fedezett
7	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.274	2.359	indexált	fedezett
8	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.280	2.208	indexált	0,30 fedezett
9	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.937	1.852	indexált	1,70 fedezett
10	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.270	1.410	indexált	fedezett
11	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	965	diszkont	
12	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	956	diszkont	
13	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	779	745	indexált	1,70 fedezett
14	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	748	719	indexált	1,70 fedezett
15	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	711	689	indexált	1,70 fedezett
16	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	671	diszkont	
17	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	581	570	indexált	1,70 fedezett
18	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	562	diszkont	
19	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	551	diszkont	
20	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	495	522	indexált	fedezett
21	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	409	indexált	1,70 fedezett
22	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	385	diszkont	
23	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	349	365	indexált	fedezett
24	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	358	diszkont	
25	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	345	indexált	fedezett
26	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	329	indexált	1,70 fedezett
27	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	310	indexált	fedezett
28	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	291	indexált	fedezett
29	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	288	indexált	0,70 fedezett
30	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	287	indexált	1,70 fedezett
31	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	247	246	indexált	1,70 fedezett
32	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	244	indexált	fedezett
33	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	239	indexált	1,30 fedezett
34	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	236	indexált	0,60 fedezett
35	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	223	indexált	1,70 fedezett
36	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	217	indexált	fedezett
37	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	215	indexált	0,60 fedezett
38	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	200	indexált	fedezett
39	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	180	189	indexált	1,70 fedezett
40	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	151	185	indexált	fedezett
41	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	161	173	indexált	fedezett
42	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	90	diszkont	
43	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont	
44	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	71	71	indexált	fedezett
45	Egyéb			<u>216</u>	<u>216</u>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>37.916</u></b>	<b><u>38.389</u></b>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>41.243</u></b>	<b><u>41.723</u></b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli: forint	<u>2.534</u>	<u>2.679</u>
	<b>2.534</b>	<b>2.679</b>
Éven túli: forint	<u>24.658</u>	<u>26.182</u>
	<b>24.658</b>	<b>26.182</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>27.192</u></b>	<b><u>28.861</u></b>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli: forint	0,65% - 2,65%	0,01%-2,59%
Éven túli: forint	0% - 2,65%	0,01%-2,59%
Átlagos kamat forint összegekre	1,29%	1,34%

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Szerződéses összeg	26.267	27.561
Piaci kockázatot tartalmazó valós érték korrekció	<u>925</u>	<u>1.300</u>
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b><u>27.192</u></b>	<b><u>28.861</u></b>

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020. június 30.	2019. december 31.
IRS ügyletek	58.971	42.841
Devizaswap ügyletek	67.074	29.084
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.502	1.037
Egyéb határidős ügyletek <sup>1</sup>	<u>22.285</u>	<u>10.126</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>154.832</u></b>	<b><u>83.088</u></b>

**22. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	9.393	8.265
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	-
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	<u>2.129</u>	<u>1.758</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.522</u></b>	<b><u>10.023</u></b>

<sup>1</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	93.168	101.417
Vevői-szállítói kötelezettségek	7.102	20.742
Passzív időbeli elhatárolás	18.181	16.517
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	21.482	14.288
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	29.824	10.753
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.159	10.177
Short pozíció miatti kötelezettségek	7.474	7.040
Egyéb	<u>11.904</u>	<u>10.157</u>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>199.294</u></b>	<b><u>191.091</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</b>		
Függő és elszámolási számla	22.839	34.025
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	20.893	12.529
Társadalombiztosítás	3.341	4.130
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.788	2.508
Egyéb	<u>3.099</u>	<u>2.393</u>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>63.960</u></b>	<b><u>55.585</u></b>
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b><u>263.254</u></b>	<b><u>246.676</u></b>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	21.482	14.288
<b>Céltartalékok összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>21.482</u></b>	<b><u>14.288</u></b>
Peres ügyekre képzett	583	663
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	459	1.000
Egyéb céltartalék	<u>12.746</u>	<u>845</u>
<b>Céltartalékok összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>13.788</u></b>	<b><u>2.508</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>35.270</u></b>	<b><u>16.796</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>14.288</b>	<b>8.494</b>
Céltartalék képzés	29.307	29.517
Céltartalék felszabadítás	<u>-22.113</u>	<u>-23.723</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>21.482</u></b>	<b><u>14.288</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2.508</b>	<b>2.891</b>
Céltartalék képzés	13.136	1.252
Céltartalék visszairása	-1.315	-130
Céltartalék felszabadítás	<u>-541</u>	<u>-1.505</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>13.788</u></b>	<b><u>2.508</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli deviza	5.456	2.695
Éven túli deviza	<u>297.535</u>	<u>276.699</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>302.991</u></b>	<b><u>279.394</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,74%-2,88	2,6% - 2,875%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,80%	2,73%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2020. június 30-ára vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	337,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.742%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499,9 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2.875%

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

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

A Bank Menedzsmentje – figyelembe véve az MNB előírásait – 2021. január 1-jéig nem terjeszt elő osztalék kifizetésére vonatkozó javaslatot.

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

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

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

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

**Jegyzett tőke**

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

**Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka**

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

**Eredménytartalék**

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

**Opció tartalék**

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

**Értékelési tartalék**

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

**Általános tartalék**

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

**Lekötött tartalék**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2020. június 30. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>40.923</b>	<b>1.662.128</b>	<b>-55.468</b>	<b>-21.783</b>	-	-	-	<b>1.653.852</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-46.293	-	-	46.293	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-21.783	-	-	-	21.783	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	40.923	-40.923	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-39.481	-	-	-	-	39.481	-
Általános tartalék	-	-	-	-100.071	-	-	-	100.071	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-36.276</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.474.810</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>46.293</u></b>	<b><u>101.544</u></b>	<b><u>39.481</u></b>	<b><u>1.653.852</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2020. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>1.644.591</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.636</b>	-	-	-	<b>1.653.718</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-62.975	-	-	62.975	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	<b>-310</b>
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.636	-	-	-	2.636	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	39.179	-39.179	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-193.354	-	-	-	-	193.354	-
Általános tartalék	-	-	-	-96.115	-	-	-	96.115	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-18.873</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.290.364</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>62.975</u></b>	<b><u>97.588</u></b>	<b><u>193.354</u></b>	<b><u>1.653.408</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2020. január 1.</b>
Eredménytartalék	1.474.810	1.290.364
Adózott eredmény	<u>39.481</u>	<u>193.354</u>
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b><u>1.514.291</u></b>	<b><u>1.483.718</u></b>

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

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Névérték (törzsrészvény)	202	32
Könyv szerinti érték	21.783	2.636

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

Változás a darabszámban:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>320.165</b>	<b>169.852</b>
Növekedés	5.630.654	2.979.754
Csökkenés	<u>-3.930.390</u>	<u>-2.829.441</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>2.020.429</u></b>	<b><u>320.165</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.636</b>	<b>1.964</b>
Növekedés	56.875	34.185
Csökkenés	<u>-37.728</u>	<u>-33.513</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>21.783</u></b>	<b><u>2.636</u></b>

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények nominális értéke	1.979	1.746

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

	2020. június 30.	2019. június 30.	2019. december 31.
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>			
Hitelekből	77.753	66.524	140.899
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	17.453	19.393	40.332
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	23.130	24.601	47.119
Bankközi kihelyezésekből	5.419	3.691	8.034
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	742	668	1.720
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	721	572	1.196
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>21</u>	<u>9</u>	<u>95</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>125.239</u></b>	<b><u>115.458</u></b>	<b><u>239.395</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>			
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	30.710	33.079	65.090
Swap és határidős ügyletek eredménye – Hitelekből	7.242	10.516	24.114
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	-2.740	-3.210	-6.099
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>6</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>35.215</u></b>	<b><u>40.388</u></b>	<b><u>83.111</u></b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>160.454</u></b>	<b><u>155.846</u></b>	<b><u>322.506</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	39.383	38.434	78.644
Ügyfelek betéteire	8.849	11.567	28.146
Lízingkötelezettségek	67	63	244
Kibocsátott értékpapírokra	214	110	224
Alárendelt kölcsöntőkére	4.057	1.516	5.323
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	25	23	48
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	847	1.083	2.278
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>1.063</u>	<u>1.769</u>	<u>4.477</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>54.505</u></b>	<b><u>54.565</u></b>	<b><u>119.384</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**29. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)**

	2020. június 30.	2019. június 30.	2019. december 31.
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>			
Értékvesztés képzés	118.640	55.319	129.663
Értékvesztés felhasználása	-75.071	-52.941	-117.311
Hitelezési veszteség	<u>-</u>	<u>6.370</u>	<u>19.831</u>
	<b><u>43.569</u></b>	<b><u>8.748</u></b>	<b><u>32.183</u></b>
<b>Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre</b>			
Értékvesztés képzés	4.545	1.759	5.068
Értékvesztés felhasználása	<u>-4.748</u>	<u>-1.384</u>	<u>-3.523</u>
	<b><u>-203</u></b>	<b><u>375</u></b>	<b><u>1.545</u></b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése</b>			
Értékvesztés képzés	751	800	1.295
Értékvesztés felhasználása	<u>-1.228</u>	<u>-837</u>	<u>-1.471</u>
	<b><u>-477</u></b>	<b><u>-37</u></b>	<b><u>-176</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése</b>			
Értékvesztés képzés	2.009	162	338
Értékvesztés felhasználása	<u>-1.928</u>	<u>-420</u>	<u>-563</u>
	<b><u>81</u></b>	<b><u>-258</u></b>	<b><u>-225</u></b>
<b>Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége</b>			
Képzés	29.307	12.434	29.517
Felszabadítás	<u>-22.113</u>	<u>-10.362</u>	<u>-23.723</u>
	<b><u>7.194</u></b>	<b><u>2.072</u></b>	<b><u>5.794</u></b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b><u>50.164</u></b>	<b><u>10.900</u></b>	<b><u>39.121</u></b>

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

**Díj-, jutalékbevételek:**

	2020. június 30.	2019. június 30.
<b>Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek</b>	<b>3.382</b>	<b>2.529</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	50.557	49.581
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	35.507	35.481
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	11.793	11.657
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	4.006	5.922
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	3.317	2.800
Egyéb	<u>8.909</u>	<u>6.267</u>
<b>Vevői szerződésekből származó díjbevételek</b>	<b><u>114.089</u></b>	<b><u>111.708</u></b>
<b>Összes díjbevétel</b>	<b><u>117.471</u></b>	<b><u>114.237</u></b>
<b>Szerződéses egyenlegek</b>		
	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	7.625	10.225
Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése	-103	-51
Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	5

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	13.714	12.097
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	950	833
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	704	579
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	594	248
Értékpapír letétkezelés díjráfordítások	566	443
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	338	361
Postai jutalék-ráfordítások	112	126
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	32	23
Egyéb	<u>376</u>	<u>189</u>
<b>Összes díjráfordítás</b>	<b><u>17.386</u></b>	<b><u>14.899</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>100.085</u></b>	<b><u>99.338</u></b>

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

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	590	741
Gépek bérleti díja	353	287
Követelés értékesítésének nyeresége	231	120
Leírt betétekből származó bevétel	178	183
Reklámügynökségi díjengedmény	171	170
Leírt követelésekre befolyt bevételek	118	110
Ingatlantranzakciók nyeresége	112	97
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	79	130
OMRP-től kapott egyéb bevétel	-	683
Egyéb	<u>916</u>	<u>191</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.748</u></b>	<b><u>2.712</u></b>

**Nettó egyéb működési ráfordítások:**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
Céltartalék képzése (-) / visszairása (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-11.280	1.362
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-9.913	-9.727
Véglegesen átadott pénzeszköz	-2.904	-2.966
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-559	-3.084
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	-497	-174
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-447	-656
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem, Felügyelet által kiszabott)	-18	-45
Egyéb	<u>-811</u>	<u>-972</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-26.429</u></b>	<b><u>-16.262</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

	2020. június 30.	2019. június 30.
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Bérlétszám	43.461	39.395
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	8.290	8.618
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>6.228</u>	<u>6.161</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>57.979</u></b>	<b><u>54.174</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>17.701</u></b>	<b><u>13.988</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	47.026	43.446
Szolgáltatások	20.249	20.749
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.838	7.826
Szakértői díjak	7.166	7.102
Hirdetés	<u>2.933</u>	<u>2.992</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>85.212</u></b>	<b><u>82.115</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>160.892</u></b>	<b><u>150.277</u></b>

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Tárgyévi adó	669	4.625
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-1.065</u>	<u>5.215</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-396</u></b>	<b><u>9.840</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>-5.875</b>	<b>1.241</b>
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	1.065	-5.215
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>1.604</u>	<u>-1.901</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-3.206</u></b>	<b><u>-5.875</u></b>

<sup>1</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2020-ban 12 milliárd forint és 2019-ben 7,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 61 milliárd forint került megfizetésre.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Fel nem használt adókedvezmények	-	283
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	1.372	-
Nem levonható adótételek	185	210
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>1.557</u></b>	<b><u>493</u></b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.331	-5.935
Tárgyi eszközök	-	-329
Nem levonható adótételek	-432	-104
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-4.763</u></b>	<b><u>-6.368</u></b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség</b>	<b><u>-3.206</u></b>	<b><u>-5.875</u></b>
	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	39.085	203.194
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	3.518	18.287
<i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	283	5.046
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció (Visa)	69	-
Részvény-alapú kifizetés	157	319
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.372	-
Nem levonható adótételek	24	-58
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-6.975
Osztalékbevételek	-5.485	-7.100
Egyéb	2.410	321
<b>Társasági adó</b>	<b><u>-396</u></b>	<b><u>9.840</u></b>
Effektív adókulcs	-1,0%	4,8%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**33. SZ. JEGYZET: LÍZING (in HUF mn)**

**A Bank, mint lízingbe vevő:**

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.18. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

<b>Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:</b>	<b>2019. január 1.</b>
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	<u>145</u>
Használatijog-eszköz	16.295
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61%.

<b>Az eredményben elszámolt összegek</b>	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	244	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.700	4.212
Kis értékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	5	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	501	874

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Éven belül:	2.160	3.826
Éven túl:	<u>13.241</u>	<u>9.834</u>
<b>Összesen</b>	<b>15.401</b>	<b>13.660</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**33. SZ. JEGYZET: LÍZING (in HUF mn) [folytatás]**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó érték	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	16.259	37	16.296
Új szerződések miatti növekedés	786	-	786
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	-107
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>852</u>	<u>-</u>	<u>852</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>17.790</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>17.827</u></b>
Új szerződések miatti növekedés	3.334	-	3.334
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>293</u>	<u>-</u>	<u>293</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>21.417</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>21.454</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-4</u>	<u>-</u>	<u>-4</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.214</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>4.220</u></b>
Értékcsökkenés	2.343	3	2.346
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.557</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>6.566</u></b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>13.576</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>13.607</u></b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>14.860</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>14.888</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)**

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

**34.1 Hitelezési kockázat**

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

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

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás**

**A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése**

**Egyedi alapú értékelés:**

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Group Reserve Bizottsága bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Group Reserve Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Group Reserve Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előtekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenárió is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2020. június 30-án:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.992	469.936	56	-	-	469.992	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.476.344	1.479.729	4	-	-	1.479.733	3.386	3	-	-	3.389	-
Repó követelések	11.922	11.929	-	-	-	11.929	7	-	-	-	7	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	843.074	833.028	29.271	8.689	5	870.993	14.905	7.503	5.508	3	27.919	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	108.485	84.754	15.245	9.639	5.112	114.750	50	693	4.334	1.188	6.265	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	95.103	82.834	15.159	29	-	98.022	520	2.370	29	-	2.919	-
<i>Vállalati hitelek</i>	2.500.151	2.322.162	211.108	37.681	10.976	2.581.927	23.459	33.169	22.164	2.984	81.776	33.714
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.546.813	3.322.778	270.783	56.038	16.093	3.665.692	38.934	43.735	32.035	4.175	118.879	33.714
FVOCI értékpapírok <sup>1</sup>	983.207	983.207	-	-	-	983.207	1.233	-	-	-	1.233	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.643.025	1.644.549	-	-	-	1.644.549	1.524	-	-	-	1.524	-
Egyéb pénzügyi eszközök	137.096	106.491	35.377	1.168	36	143.072	469	4.452	1.036	19	5.976	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>8.268.399</b>	<b>8.018.619</b>	<b>306.220</b>	<b>57.206</b>	<b>16.129</b>	<b>8.398.174</b>	<b>45.553</b>	<b>48.190</b>	<b>33.071</b>	<b>4.194</b>	<b>131.008</b>	<b>33.714</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.497.253	1.475.408	32.306	1.141	-	1.508.855	7.156	3.906	540	-	11.602	-
Pénzügyi garanciák	1.170.583	1.165.592	12.746	1.607	-	1.179.945	5.779	2.093	1.490	-	9.362	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	293.386	288.335	3.983	1.519	-	293.837	345	8	98	-	451	-
Akkreditív	11.226	11.293	-	-	-	11.293	67	-	-	-	67	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>2.972.448</b>	<b>2.940.628</b>	<b>49.035</b>	<b>4.267</b>	<b>-</b>	<b>2.993.930</b>	<b>13.347</b>	<b>6.007</b>	<b>2.128</b>	<b>-</b>	<b>21.482</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-	-	289.686	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-	-	1.563.734	3.590	2	-	-	3.592	-
Repó követelések	45.539	45.545	-	-	-	45.545	6	-	-	-	6	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	701.733	698.440	16.402	5.623	6	720.471	9.666	5.690	3.379	3	18.738	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	118.291	96.161	12.905	8.817	5.231	123.114	33	248	3.732	810	4.823	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	86.907	83.136	122	5.332	-	88.590	435	8	1.240	-	1.683	-
<i>Vállalati hitelek</i>	2.378.407	2.294.436	92.411	36.020	10.213	2.433.080	21.188	12.894	19.939	652	54.673	30.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	3.172.173	121.840	55.792	15.450	3.365.255	31.322	18.840	28.290	1.465	79.917	30.976
FVOCI értékpapírok <sup>1</sup>	1.485.977	1.485.977	-	-	-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.448.667	-	-	-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015	37	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>8.203.388</b>	<b>8.062.357</b>	<b>159.341</b>	<b>56.807</b>	<b>15.487</b>	<b>8.293.992</b>	<b>38.646</b>	<b>23.133</b>	<b>29.044</b>	<b>1.483</b>	<b>92.306</b>	<b>30.976</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511	-	1.494.508	6.577	620	199	-	7.396	-
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813	-	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853	-	228.145	201	1	72	-	274	-
Akkreditív	747	749	-	-	-	749	2	-	-	-	2	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>2.795.626</b>	<b>2.792.736</b>	<b>13.001</b>	<b>4.177</b>	<b>-</b>	<b>2.809.914</b>	<b>11.564</b>	<b>1.077</b>	<b>1.647</b>	<b>-</b>	<b>14.288</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén</b>	<b><u>16.529</u></b>	<b><u>13.896</u></b>	<b><u>34.147</u></b>	<b><u>1.669</u></b>	<b><u>66.241</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	370	-4.069	-182	-	-3.881
Transzfer a 2. szakaszba	-981	7.019	-436	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.077	3.808	-	2.640
Értékvesztés nettó változása	1.281	-858	-6.159	-152	-5.888
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	19.007	4.983	3.044	6	27.040
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.830	-2.504	-3.289	-50	-10.673
Kényszerhitelek átsorolása <sup>1</sup>	98	1.482	41	-	1.621
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.752	990	2.742
Leírások	<u>-61</u>	<u>-32</u>	<u>-4.436</u>	<u>-998</u>	<u>-5.527</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>31.322</u></b>	<b><u>18.840</u></b>	<b><u>28.290</u></b>	<b><u>1.465</u></b>	<b><u>79.917</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	89	-840	-30	-	-781
Transzfer a 2. szakaszba	-2.059	24.670	-1.294	-	21.317
Transzfer a 3. szakaszba	-135	-1.621	4.630	-	2.874
Értékvesztés nettó változása	2.319	1.223	1.531	2.703	7.776
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.202	2.943	1.991	29	19.165
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-6.798	-1.437	-2.133	-22	-10.390
Unwinding kamatelszámolás	-	-	894	216	1.110
Leírások	<u>-6</u>	<u>-43</u>	<u>-1.844</u>	<u>-216</u>	<u>-2.109</u>
<b>Értékvesztés állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>38.934</u></b>	<b><u>43.735</u></b>	<b><u>32.035</u></b>	<b><u>4.175</u></b>	<b><u>118.879</u></b>

<sup>1</sup> További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Céltartalék állomány 2019. január 1-jén</b>	<b><u>6.331</u></b>	<b><u>1.928</u></b>	<b><u>235</u></b>	<b><u>8.494</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Csökkenés	<u>-1.270</u>	<u>-603</u>	<u>-96</u>	<u>-1.969</u>
<b>Céltartalék állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>11.564</u></b>	<b><u>1.077</u></b>	<b><u>1.647</u></b>	<b><u>14.288</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	23	-101	-20	-98
Transzfer a 2. szakaszba	-222	3.420	-14	3.184
Transzfer a 3. szakaszba	-5	-8	465	452
Értékvesztés nettó változása	662	41	102	805
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.887	1.611	42	4.540
Csökkenés	<u>-1.562</u>	<u>-33</u>	<u>-94</u>	<u>-1.689</u>
<b>Céltartalék állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>13.347</u></b>	<b><u>6.007</u></b>	<b><u>2.128</u></b>	<b><u>21.482</u></b>

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

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2019. január 1-én</b>	<b><u>2.035</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>2.047</u></b>
Értékvesztés nettó változása	290	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-937</u>	<u>-12</u>	<u>-949</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>3.590</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>3.592</u></b>
Értékvesztés nettó változása	21	-	21
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.682	1	1.683
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.907</u>	<u>-</u>	<u>-1.907</u>
<b>Értékvesztés állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>3.386</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>3.389</u></b>

**Repó követelések**

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén</b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>12</u></b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-48</u>	<u>-48</u>
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>6</u></b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	33	33
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-32</u>	<u>-32</u>
<b>Értékvesztés állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>7</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén</b>	<b><u>1.668</u></b>	<b><u>1.668</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	58
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>1.443</u></b>	<b><u>1.443</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-5	-5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	122	122
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-36	-36
<b>Értékvesztés állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>1.524</u></b>	<b><u>1.524</u></b>

**FVOCI értékpapírok**

2020. június 30-ával zárult félév és 2019. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b><u>1.859</u></b>	<b><u>1.859</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b><u>1.702</u></b>	<b><u>1.702</u></b>
Értékvesztés nettó változása	-22	-22
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	233	233
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-680	-680
<b>Értékvesztés állomány 2020. június 30-án</b>	<b><u>1.233</u></b>	<b><u>1.233</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országok szerinti megoszlása**

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

Ország	2020. június 30-án		2019. december 31-én	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	3.713.402	-100.935	3.406.241	-67.093
Málta	758.732	-3.788	746.431	-4.225
Szerbia	138.544	-4.377	255.525	-4.163
Szlovákia	116.512	-413	114.758	-293
Bulgária	88.574	-6.443	80.708	-2.798
Montenegró	68.738	-661	37.021	-56
Egyesült Királyság	40.869	-32	24.635	-40
Egyéb	<u>231.983</u>	<u>-5.626</u>	<u>309.215</u>	<u>-4.847</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen</b>	<b><u>5.157.354</u></b>	<b><u>-122.275</u></b>	<b><u>4.974.534</u></b>	<b><u>-83.515</u></b>
Magyarország	28.543	-	29.731	-
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>28.543</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>29.731</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.185.897</u></b>	<b><u>-122.275</u></b>	<b><u>5.004.265</u></b>	<b><u>-83.515</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.2 Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Jelzálog	1.346.446	1.258.217
Garanciák és készfizető kezességek	776.591	609.357
Óvadék	178.372	185.537
<i>ebből: pénzfedezet és egyéb fedezetek</i>	<i>50.293</i>	<i>50.335</i>
<i>értékpapír</i>	<i>128.079</i>	<i>135.202</i>
Egyéb	654	794
<b>Összesen</b>	<b><u>2.302.063</u></b>	<b><u>2.053.905</u></b>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Jelzálog	649.124	478.265
Garanciák és készfizető kezességek	579.258	492.747
Óvadék	100.433	118.387
<i>ebből: pénzfedezet és egyéb fedezetek</i>	<i>12.478</i>	<i>16.809</i>
<i>értékpapír</i>	<i>87.955</i>	<i>101.578</i>
Egyéb	-	632
<b>Összesen</b>	<b><u>1.328.815</u></b>	<b><u>1.090.031</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 22,11%-ról 25,83%-ra növekedett 2020. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 41,67%-ról 44,74%-ra csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken) 2020. június 30-án:

	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Jelzáloghitel	9.639	-4.334	5.305	48.189
Önkormányzati hitel	29	-29	-	-
Vállalati hitel	<u>37.681</u>	<u>-22.164</u>	<u>15.517</u>	<u>43.223</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>47.349</u></b>	<b><u>-26.527</u></b>	<b><u>20.822</u></b>	<b><u>91.412</u></b>

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken) 2019. december 31-én:

	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Jelzáloghitel	8.817	-3.732	5.085	44.920
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.531
Vállalati hitel	<u>36.020</u>	<u>-19.939</u>	<u>16.081</u>	<u>37.456</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>50.169</u></b>	<b><u>-24.911</u></b>	<b><u>25.258</u></b>	<b><u>91.907</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**34.1.3 Átstrukturált hitelek**

	<b>2020. június 30.</b>		<b>2019. december 31.</b>	
	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>
Lakossági fogyasztási hitelek	5.284	-2.646	5.188	-2.107
Lakossági jelzáloghitelek	2.310	-220	7.934	-238
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	7.051	-2.729	7.087	-2.062
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	7.270	-1.812	7.111	-1.332
Önkormányzati hitelek	<u>41</u>	<u>-21</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>21.956</u></b>	<b><u>-7.428</u></b>	<b><u>27.319</u></b>	<b><u>-5.739</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

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

---

<sup>1</sup> Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

*34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>B1</b>	<b>Ba2</b>	<b>Ba2</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	1.819	1.819
Államkötvények	-	-	-	984	449	-	-	14.082	-	15.515
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	8.288	-	8.288
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	52	24	4	6	-	31	7	172	443	739
Egyéb kötvények	-	596	-	-	-	-	-	1.210	680	2.486
<b>Összesen</b>	<b>52</b>	<b>620</b>	<b>4</b>	<b>990</b>	<b>449</b>	<b>31</b>	<b>7</b>	<b>23.752</b>	<b>2.942</b>	<b>28.847</b>

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Egyéb kötvények	17.473	17.473
Befektetési jegyek	5.180	5.180
Részvények	5.188	5.188
<b>Összesen</b>	<b>27.841</b>	<b>27.841</b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

*34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>

FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	<b>A3</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba2</b>	<b>Ba3</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	65.713	247.007	-	19.262	331.982
Államkötvények	-	-	1.740	7.272	7.230	-	502.909	-	519.151
Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	35.742	-	35.742
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	4.471	4.471
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	12.242	12.242
Egyéb kötvények	4.789	3.573	-	-	-	1.549	36.234	33.474	79.619
<b>Összesen</b>	<b>4.789</b>	<b>3.573</b>	<b>1.740</b>	<b>7.272</b>	<b>72.943</b>	<b>248.556</b>	<b>574.885</b>	<b>69.449</b>	<b>983.207</b>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	<b>Ba2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Államkötvények	2.937	1.615.863	-	1.618.800
Egyéb vállalati kötvények	-	-	24.225	24.225
<b>Összesen</b>	<b>2.937</b>	<b>1.615.863</b>	<b>24.225</b>	<b>1.643.025</b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

Ország	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.644.549	-1.524	1.448.667	-1.443
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>1.644.549</u></b>	<b><u>-1.524</u></b>	<b><u>1.448.667</u></b>	<b><u>-1.443</u></b>
Magyarország	856.188	-	1.341.792	-
Luxembourg	74.629	-	-	-
Szlovákia	16.101	-	15.025	-
Oroszország	12.346	-	40.120	-
Szlovénia	7.230	-	6.984	-
Románia	-	-	13.126	-
Szerbia	-	-	6.902	-
Svédország	-	-	1.503	-
Horvátország	-	-	1.657	-
Litvánia	-	-	6.536	-
Lengyelország	-	-	15.636	-
Bulgária	-	-	10.817	-
Németország	-	-	3.559	-
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>966.494</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.463.657</u></b>	<b><u>-</u></b>
Ausztria	11.713	-	12.412	-
Luxembourg	4.262	-	4.486	-
Magyarország	530	-	530	-
Portugália	208	-	157	-
Amerikai Egyesült Államok	-	-	4.735	-
<b>Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b><u>16.713</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>22.320</u></b>	<b><u>-</u></b>
Magyarország	24.847	-	28.027	-
Luxembourg	1.868	-	10.482	-
Oroszország	1.268	-	7.279	-
Szerbia	449	-	-	-
Németország	384	-	306	-
Írország	31	-	-	-
Románia	-	-	8	-
Hollandia	-	-	153	-
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>28.847</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>46.255</u></b>	<b><u>-</u></b>
Magyarország	17.473	-	17.100	-
Amerikai Egyesült Államok	5.188	-	-	-
Luxembourg	5.180	-	5.180	-
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b><u>27.841</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>22.280</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b><u>2.684.444</u></b>	<b><u>-1.524</u></b>	<b><u>3.003.179</u></b>	<b><u>-1.443</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.2. Eszközök és források lejárati szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése**

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2020-ban a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

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

**2020. június 30-án**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.992	-	-	-	-	469.992
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	380.748	788.854	215.183	94.986	-	1.479.771
Repó követelések	11.929	-	-	-	-	11.929
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.634	10.495	6.862	12.398	18.536	49.925
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	48.280	39.441	398.131	416.378	17.467	919.697
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	947.126	755.957	1.057.087	960.045	-	3.720.215
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek	594	1.778	10.782	15.979	-	29.133
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.356	2.356
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.547.443	1.547.443
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	23.885	57.965	1.123.705	388.276	-	1.593.831
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>141.526</u>	<u>392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.150</u>	<u>143.068</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.025.714</u></b>	<b><u>1.654.882</u></b>	<b><u>2.811.750</u></b>	<b><u>1.888.062</u></b>	<b><u>1.586.952</u></b>	<b><u>9.967.360</u></b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	366.337	23.359	300.017	42.723	-	732.436
Ügyfelek betétei	6.763.155	125.507	29.416	15.038	-	6.933.116
Repó kötelezettségek	24.701	-	106.971	-	-	131.672
Kibocsátott értékpapírok	4.924	14.372	21.503	487	-	41.286
Alárendelt kölcsöntöke	5.456	-	-	298.456	-	303.912
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	676	1.858	8.774	15.884	-	27.192
Lízingkötelezettségek	942	3.634	8.042	2.783	-	15.401
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>177.699</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>177.810</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.343.890</u></b>	<b><u>168.841</u></b>	<b><u>474.723</u></b>	<b><u>375.371</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>8.362.825</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>1</sup></b>	<b><u>-5.318.176</u></b>	<b><u>1.486.041</u></b>	<b><u>2.337.027</u></b>	<b><u>1.512.691</u></b>	<b><u>1.586.952</u></b>	<b><u>1.604.535</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.439.588	1.860.994	1.025.801	531.129	-	4.857.512
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2.034.805</u>	<u>-1.586.597</u>	<u>-878.306</u>	<u>-584.161</u>	<u>-</u>	<u>-5.083.869</u>
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>-595.217</u></b>	<b><u>274.397</u></b>	<b><u>147.495</u></b>	<b><u>-53.032</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-226.357</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	9.946	126.471	254.640	127.309	-	518.366
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-4.816</u>	<u>-44.556</u>	<u>-310.970</u>	<u>-120.188</u>	<u>-</u>	<u>-480.530</u>
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>5.130</u></b>	<b><u>81.915</u></b>	<b><u>-56.330</u></b>	<b><u>7.121</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>37.836</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>-590.087</u></b>	<b><u>356.312</u></b>	<b><u>91.165</u></b>	<b><u>-45.911</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-188.521</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.508.855	-	-	-	-	1.508.855
Visszaigazolt akkreditívek	11.293	-	-	-	-	11.293
Faktoring keret	293.837	-	-	-	-	293.837
Bankgarancia és kezesség	<u>57.924</u>	<u>141.935</u>	<u>210.115</u>	<u>770.792</u>	<u>-</u>	<u>1.180.766</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>1.871.909</u></b>	<b><u>141.935</u></b>	<b><u>210.115</u></b>	<b><u>770.792</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.994.751</u></b>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

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

**2019. december 31-én**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	921.170	707.899	944.275	791.911	-	3.365.255
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek	706	1.927	11.614	16.612	-	30.859
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>93.158</u>	<u>475</u>	<u>30</u>	<u>6</u>	<u>1.460</u>	<u>95.129</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.888.221</u></b>	<b><u>2.102.873</u></b>	<b><u>2.619.690</u></b>	<b><u>1.594.397</u></b>	<b><u>1.584.357</u></b>	<b><u>9.789.538</u></b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	477.237	17.302	202.653	40.862	-	738.054
Ügyfelek betétei	6.407.569	121.985	28.404	15.592	-	6.573.550
Repó kötelezettségek	20.419	-	442.202	-	-	462.621
Kibocsátott értékpapírok	4.193	17.912	19.817	104	-	42.026
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	277.591	-	280.286
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	9.605	16.651	-	28.861
Lízingkötelezettségek	593	3.234	8.086	1.747	-	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>176.696</u>	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>176.801</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.090.079</u></b>	<b><u>162.466</u></b>	<b><u>710.767</u></b>	<b><u>352.547</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>8.315.859</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>1</sup></b>	<b><u>-5.201.858</u></b>	<b><u>1.940.407</u></b>	<b><u>1.908.923</u></b>	<b><u>1.241.850</u></b>	<b><u>1.584.357</u></b>	<b><u>1.473.679</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.784.183	1.498.417	957.269	502.071	-	4.741.940
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2.271.319</u>	<u>-1.202.620</u>	<u>-903.040</u>	<u>-396.707</u>	<u>-</u>	<u>-4.773.686</u>
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>-487.136</u></b>	<b><u>295.797</u></b>	<b><u>-54.229</u></b>	<b><u>105.364</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-31.746</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	238	93.792	151.536	164.409	-	409.975
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-6.611</u>	<u>-249.914</u>	<u>-233.863</u>	<u>-74.862</u>	<u>-</u>	<u>-565.250</u>
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>-6.373</u></b>	<b><u>-156.122</u></b>	<b><u>-82.327</u></b>	<b><u>89.547</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-155.275</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>-493.509</u></b>	<b><u>139.675</u></b>	<b><u>-28.098</u></b>	<b><u>194.911</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-187.021</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	1.494.508
Visszaigazolt akkreditívek	749	-	-	-	-	749
Faktoring keret	228.145	-	-	-	-	228.145
Bankgarancia és kezesség	<u>49.506</u>	<u>104.474</u>	<u>170.493</u>	<u>762.827</u>	<u>-</u>	<u>1.087.300</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>1.772.908</u></b>	<b><u>104.474</u></b>	<b><u>170.493</u></b>	<b><u>762.827</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.810.702</u></b>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ**  
**MELLÉKLETE**

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

**34.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat**

**2020. június 30.**

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök <sup>1</sup>	189.477	1.738.741	28.390	245.694	2.202.302
Források	-301.157	-1.466.066	-32.592	-131.157	-1.930.972
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>117.246</u>	<u>-371.060</u>	<u>3.910</u>	<u>-112.899</u>	<u>-362.803</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>5.566</u></b>	<b><u>-98.385</u></b>	<b><u>-292</u></b>	<b><u>1.638</u></b>	<b><u>-91.473</u></b>

**2019. december 31.**

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök <sup>1</sup>	257.687	1.762.176	28.949	247.647	2.296.459
Források	-297.771	-1.418.426	-35.679	-164.325	-1.916.201
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>45.528</u>	<u>-427.768</u>	<u>6.977</u>	<u>-85.447</u>	<u>-460.710</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>5.444</u></b>	<b><u>-84.018</u></b>	<b><u>247</u></b>	<b><u>-2.125</u></b>	<b><u>-80.452</u></b>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

**34.4. Kamatláb kockázat-kezelés**

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2020. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>127.510</b>	<b>127.834</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>182.522</b>	<b>32.126</b>	<b>310.032</b>	<b>159.960</b>	<b>469.992</b>
<i>fix kamatozású</i>	127.510	127.834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.510	127.834	<b>255.344</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182.522	32.126	182.522	32.126	<b>214.648</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>697.290</b>	<b>155.537</b>	<b>43.569</b>	<b>69.358</b>	<b>187.131</b>	<b>98.008</b>	<b>45.856</b>	<b>3.550</b>	<b>123.947</b>	<b>28.960</b>	<b>19.288</b>	<b>3.850</b>	<b>1.117.081</b>	<b>359.263</b>	<b>1.476.344</b>
<i>fix kamatozású</i>	102.535	42.832	32.678	40.956	349	94.074	45.856	3.550	123.947	28.960	-	-	305.365	210.372	<b>515.737</b>
<i>változó kamatozású</i>	594.752	112.705	10.891	28.402	186.782	3.934	-	-	-	-	-	-	792.425	145.041	<b>937.466</b>
<i>nem kamatozó</i>	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.288	3.850	19.291	3.850	<b>23.141</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>11.922</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11.922</b>	-	<b>11.922</b>
<i>fix kamatozású</i>	11.922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.922	-	<b>11.922</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>776</b>	<b>1.528</b>	<b>256</b>	-	<b>8.662</b>	<b>1.849</b>	<b>1.065</b>	-	<b>6.624</b>	<b>5.529</b>	<b>2.143</b>	<b>415</b>	<b>19.526</b>	<b>9.321</b>	<b>28.847</b>
<i>fix kamatozású</i>	61	984	256	-	8.662	1.849	1.065	-	6.624	5.529	-	-	16.668	8.362	<b>25.030</b>
<i>változó kamatozású</i>	715	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	715	544	<b>1.259</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.143	415	2.143	415	<b>2.558</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	<b>5.180</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>17.473</b>	<b>5.188</b>	<b>17.473</b>	<b>10.368</b>	<b>27.841</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	<b>5.180</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.473	5.188	17.473	5.188	<b>22.661</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>130.976</b>	<b>1.312</b>	<b>9.847</b>	-	<b>28.141</b>	<b>23.331</b>	<b>109.470</b>	<b>30.196</b>	<b>573.818</b>	<b>59.403</b>	<b>528</b>	<b>16.185</b>	<b>852.780</b>	<b>130.427</b>	<b>983.207</b>
<i>fix kamatozású</i>	27.608	1.312	932	-	13.817	23.331	109.470	30.196	573.818	59.403	-	-	725.645	114.242	<b>839.887</b>
<i>változó kamatozású</i>	103.368	-	8.915	-	14.324	-	-	-	-	-	-	-	126.607	-	<b>126.607</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	16.185	528	16.185	<b>16.713</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2020. június 30. ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>374.485</b>	<b>39.503</b>	<b>347.211</b>	<b>304.490</b>	<b>345.988</b>	<b>1.072.800</b>	<b>44.285</b>	<b>17.863</b>	<b>826.474</b>	<b>49.372</b>	<b>105.659</b>	<b>18.683</b>	<b>2.044.102</b>	<b>1.502.711</b>	<b>3.546.813</b>
<i>fix kamatozású</i>	619	18.106	943	79.225	13.459	11.649	23.942	17.863	487.684	49.372	-	-	526.647	176.215	<b>702.862</b>
<i>változó kamatozású</i>	373.866	21.397	346.268	225.265	332.529	1.061.151	20.343	-	338.790	-	-	-	1.411.796	1.307.813	<b>2.719.609</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.659	18.683	105.659	18.683	<b>124.342</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>28.543</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>28.543</b>	-	<b>28.543</b>
<i>változó kamatozású</i>	28.543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.543	-	<b>28.543</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	-	<b>59.210</b>	<b>1.160</b>	<b>129.017</b>	<b>1.064</b>	<b>1.441.027</b>	<b>11.547</b>	-	-	<b>1.629.254</b>	<b>13.771</b>	<b>1.643.025</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	59.210	1.160	129.017	1.064	1.441.027	11.547	-	-	1.629.254	13.771	<b>1.643.025</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>120.031</b>	<b>17.065</b>	<b>120.031</b>	<b>17.065</b>	<b>137.096</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.031	17.065	120.031	17.065	<b>137.096</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>862.615</b>	<b>296.710</b>	<b>1.078.826</b>	<b>424.399</b>	<b>822.817</b>	<b>644.744</b>	<b>10.535</b>	<b>5.382</b>	<b>22.505</b>	<b>85.239</b>	<b>423.306</b>	<b>137.749</b>	<b>3.220.604</b>	<b>1.594.223</b>	<b>4.814.827</b>
<i>fix kamatozású</i>	836.597	157.733	858.262	224.684	824.539	615.731	10.535	5.382	22.704	85.239	-	-	2.552.637	1.088.769	<b>3.641.406</b>
<i>változó kamatozású</i>	26.018	138.977	220.564	199.715	-1.722	29.013	-	-	-199	-	-	-	244.661	367.705	<b>612.366</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.306	137.749	423.306	137.749	<b>561.055</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2020. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>152.591</b>	<b>238.494</b>	<b>22.890</b>	<b>37.227</b>	<b>11.088</b>	<b>9.627</b>	<b>1.346</b>	<b>-</b>	<b>247.717</b>	<b>-</b>	<b>6.976</b>	<b>4.480</b>	<b>442.608</b>	<b>289.828</b>	<b>732.436</b>
<i>fix kamatozású</i>	96.933	56.558	22.890	1.010	11.088	6.885	1.346	-	247.717	-	-	-	379.974	64.453	<b>444.427</b>
<i>változó kamatozású</i>	55.658	181.936	-	36.217	-	2.742	-	-	-	-	-	-	55.658	220.895	<b>276.553</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.976	4.480	6.976	4.480	<b>11.456</b>
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>24.627</b>	<b>107.045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.627</b>	<b>107.045</b>	<b>131.672</b>
<i>fix kamatozású</i>	24.627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.627	-	<b>24.627</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	107.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.045	<b>107.045</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>27.192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.192</b>	<b>-</b>	<b>27.192</b>
<i>fix kamatozású</i>	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	-	<b>96</b>
<i>változó kamatozású</i>	27.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.096	-	<b>27.096</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>5.463.913</b>	<b>1.146.723</b>	<b>195.525</b>	<b>25.522</b>	<b>87.999</b>	<b>13.187</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.747.684</b>	<b>1.185.432</b>	<b>6.933.116</b>
<i>fix kamatozású</i>	540.951	128.716	195.525	25.522	87.978	13.187	247	-	-	-	-	-	824.701	167.425	<b>992.126</b>
<i>változó kamatozású</i>	4.915.771	1.013.526	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	4.915.792	1.013.526	<b>5.929.318</b>
<i>nem kamatozó</i>	7.191	4.481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.191	4.481	<b>11.672</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>7.726</b>	<b>-</b>	<b>17.974</b>	<b>1.304</b>	<b>4.948</b>	<b>2.030</b>	<b>4.074</b>	<b>-</b>	<b>3.667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.389</b>	<b>3.334</b>	<b>41.723</b>
<i>fix kamatozású</i>	216	-	-	-	3.475	-	4.074	-	3.667	-	-	-	11.432	-	<b>11.432</b>
<i>változó kamatozású</i>	7.510	-	17.974	1.304	1.473	2.030	-	-	-	-	-	-	26.957	3.334	<b>30.291</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>182.286</b>	<b>-</b>	<b>120.705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302.991</b>	<b>302.991</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	182.286	-	120.705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.991	<b>302.991</b>
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>3</b>	<b>116</b>	<b>299</b>	<b>524</b>	<b>1.326</b>	<b>2.308</b>	<b>1.397</b>	<b>1.764</b>	<b>5.980</b>	<b>1.684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.005</b>	<b>6.396</b>	<b>15.401</b>
<i>fix kamatozó</i>	3	116	299	524	1.326	2.308	1.397	1.764	5.980	1.684	-	-	9.005	6.396	<b>15.401</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.896</b>	<b>145.398</b>	<b>53.896</b>	<b>145.398</b>	<b>199.294</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.896	145.398	53.896	145.398	<b>199.294</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.031.778</b>	<b>109.987</b>	<b>1.261.418</b>	<b>238.541</b>	<b>892.538</b>	<b>552.060</b>	<b>8.175</b>	<b>10.370</b>	<b>35.389</b>	<b>75.906</b>	<b>319.885</b>	<b>253.134</b>	<b>3.549.183</b>	<b>1.239.998</b>	<b>4.789.181</b>
<i>fix kamatozású</i>	866.109	104.708	883.517	222.086	893.912	534.198	8.175	10.370	35.588	75.756	-	-	2.687.301	947.118	<b>3.634.419</b>
<i>változó kamatozású</i>	165.669	5.279	377.901	16.455	-1.374	17.862	-	-	-199	150	-	-	541.997	39.746	<b>581.743</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319.885	253.134	319.885	253.134	<b>573.019</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-4.473.713</b>	<b>-1.157.047</b>	<b>-18.397</b>	<b>374.424</b>	<b>454.050</b>	<b>1.262.680</b>	<b>324.989</b>	<b>45.921</b>	<b>2.701.642</b>	<b>162.460</b>	<b>490.193</b>	<b>-171.751</b>	<b>-521.236</b>	<b>516.687</b>	<b>-4.549</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>3.997</b>	<b>44.924</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>216.133</b>	<b>24.632</b>	<b>220.130</b>	<b>69.556</b>	<b>289.686</b>
<i>fix kamatozású</i>	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924	<b>48.921</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	216.133	24.632	<b>240.765</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>279.847</b>	<b>102.963</b>	<b>409.557</b>	<b>192.520</b>	<b>182.348</b>	<b>172.320</b>	<b>27.926</b>	-	<b>137.228</b>	<b>30.155</b>	<b>18.324</b>	<b>6.954</b>	<b>1.055.230</b>	<b>504.912</b>	<b>1.560.142</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.041	39.292	33.137	151.361	637	168.730	27.926	-	137.228	30.155	-	-	199.969	389.538	<b>589.507</b>
<i>változó kamatozású</i>	278.806	63.671	376.420	41.159	181.711	3.590	-	-	-	-	-	-	836.937	108.420	<b>945.357</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.324	6.954	18.324	6.954	<b>25.278</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>45.539</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>45.539</b>	-	<b>45.539</b>
<i>fix kamatozású</i>	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	<b>45.539</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>632</b>	<b>458</b>	<b>1</b>	<b>5.929</b>	<b>2.124</b>	<b>3.908</b>	<b>4.400</b>	<b>9.166</b>	<b>10.571</b>	<b>1.181</b>	<b>7.541</b>	<b>344</b>	<b>25.269</b>	<b>20.986</b>	<b>46.255</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	458	1	5.529	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	-	-	17.096	20.242	<b>37.338</b>
<i>változó kamatozású</i>	632	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	632	400	<b>1.032</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.541	344	7.541	344	<b>7.885</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	<b>5.180</b>	-	-	-	-	-	-	<b>17.100</b>	-	<b>17.100</b>	<b>5.180</b>	<b>22.280</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	<b>5.180</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-	<b>17.100</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>110.186</b>	<b>9.073</b>	<b>138.245</b>	<b>6.845</b>	<b>425.639</b>	<b>2.443</b>	<b>108.947</b>	<b>93.663</b>	<b>445.303</b>	<b>123.313</b>	<b>528</b>	<b>21.792</b>	<b>1.228.848</b>	<b>257.129</b>	<b>1.485.977</b>
<i>fix kamatozású</i>	47.975	9.073	123.562	6.845	410.889	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	-	-	1.136.676	235.337	<b>1.372.013</b>
<i>változó kamatozású</i>	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-	<b>91.644</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792	<b>22.320</b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>364.375</b>	<b>50.168</b>	<b>359.263</b>	<b>273.935</b>	<b>340.900</b>	<b>1.023.840</b>	<b>30.040</b>	<b>6.595</b>	<b>646.948</b>	<b>55.290</b>	<b>113.446</b>	<b>20.538</b>	<b>1.854.972</b>	<b>1.430.366</b>	<b>3.285.338</b>
<i>fix kamatozású</i>	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	<b>676.790</b>
<i>változó kamatozású</i>	364.223	21.507	358.449	166.131	330.049	1.016.155	4.396	-	213.654	-	-	-	1.270.771	1.203.793	<b>2.474.564</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	<b>133.984</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>29.731</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>29.731</b>	-	<b>29.731</b>
<i>változó kamatozású</i>	29.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.731	-	<b>29.731</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	-	<b>86.578</b>	-	<b>38.125</b>	-	<b>1.322.521</b>	-	-	-	<b>1.447.224</b>	-	<b>1.447.224</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-	<b>1.447.224</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>80.862</b>	<b>8.620</b>	<b>80.862</b>	<b>8.620</b>	<b>89.482</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620	<b>89.482</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>963.211</b>	<b>434.210</b>	<b>847.077</b>	<b>359.966</b>	<b>765.879</b>	<b>460.639</b>	<b>15.461</b>	<b>273.268</b>	<b>20.355</b>	<b>85.686</b>	<b>326.585</b>	<b>206.753</b>	<b>2.938.568</b>	<b>1.820.522</b>	<b>4.759.090</b>
<i>fix kamatozású</i>	927.322	424.177	697.547	335.776	766.569	424.851	15.461	273.268	20.355	85.686	-	-	2.427.254	1.543.758	<b>3.971.012</b>
<i>változó kamatozású</i>	35.889	10.033	149.530	24.190	-690	35.788	-	-	-	-	-	-	184.729	70.011	<b>254.740</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.585	206.753	326.585	206.753	<b>533.338</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2019. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>285.808</b>	<b>189.729</b>	<b>65.914</b>	<b>76.986</b>	<b>4.820</b>	<b>17.091</b>	<b>1.102</b>	-	<b>94.949</b>	-	<b>8</b>	<b>1.647</b>	<b>452.601</b>	<b>285.453</b>	<b>738.054</b>
<i>fix kamatozású</i>	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	<b>490.247</b>
<i>változó kamatozású</i>	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	<b>246.152</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1.647	8	1.647	<b>1.655</b>
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>20.574</b>	-	-	-	-	-	<b>263.554</b>	<b>178.493</b>	-	-	-	-	<b>284.128</b>	<b>178.493</b>	<b>462.621</b>
<i>fix kamatozású</i>	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	<b>462.621</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>28.861</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>28.861</b>	-	<b>28.861</b>
<i>fix kamatozású</i>	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	<b>102</b>
<i>változó kamatozású</i>	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	<b>28.759</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>5.210.837</b>	<b>1.059.229</b>	<b>170.649</b>	<b>19.293</b>	<b>92.329</b>	<b>10.290</b>	<b>215</b>	-	-	-	<b>7.192</b>	<b>3.516</b>	<b>5.481.222</b>	<b>1.092.328</b>	<b>6.573.550</b>
<i>fix kamatozású</i>	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	<b>809.909</b>
<i>változó kamatozású</i>	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	<b>5.752.933</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.192	3.516	7.192	3.516	<b>10.708</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>16.708</b>	<b>552</b>	<b>12.565</b>	<b>1.265</b>	<b>4.728</b>	<b>1.936</b>	<b>3.451</b>	-	<b>2.079</b>	-	-	-	<b>39.531</b>	<b>3.753</b>	<b>43.284</b>
<i>fix kamatozású</i>	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	<b>9.030</b>
<i>változó kamatozású</i>	16.490	552	12.565	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	30.501	3.753	<b>34.254</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>112.792</b>	-	<b>166.602</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>279.394</b>	<b>279.394</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	<b>279.394</b>
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>62</b>	<b>136</b>	<b>123</b>	<b>272</b>	<b>1.107</b>	<b>2.126</b>	<b>1.147</b>	<b>1.702</b>	<b>4.399</b>	<b>2.586</b>	-	-	<b>6.838</b>	<b>6.822</b>	<b>13.660</b>
<i>fix kamatozó</i>	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	<b>13.660</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>139.657</b>	<b>51.434</b>	<b>139.657</b>	<b>51.434</b>	<b>191.091</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	<b>191.091</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.272.904</b>	<b>127.050</b>	<b>829.127</b>	<b>357.480</b>	<b>623.979</b>	<b>588.255</b>	<b>281.358</b>	<b>8.783</b>	<b>36.475</b>	<b>72.359</b>	<b>278.557</b>	<b>255.503</b>	<b>3.322.400</b>	<b>1.409.430</b>	<b>4.731.830</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.222.356	121.202	688.335	341.669	624.021	567.255	281.358	8.783	36.475	72.148	-	-	2.852.545	1.111.057	<b>3.963.602</b>
<i>változó kamatozású</i>	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	-	211	-	-	191.298	42.870	<b>234.168</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.557	255.503	278.557	255.503	<b>534.060</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-5.063.201</b>	<b>-734.900</b>	<b>675.765</b>	<b>276.287</b>	<b>1.076.505</b>	<b>876.850</b>	<b>-62.374</b>	<b>372.207</b>	<b>2.445.024</b>	<b>220.680</b>	<b>355.105</b>	<b>-22.467</b>	<b>-573.176</b>	<b>988.657</b>	<b>415.481</b>

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

**34.5. Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatot érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatot, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 34.2, 34.3. és 34.4. számú jegyzetben található.)

**34.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatot érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2020. június 30. Millió Ft-ban	2019. december 31 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	720	337
Kamatláb	132	97
Tőkeinstrumentumok	75	21
Diverzifikáció	-	-
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b>927</b>	<b>455</b>

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábckockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.4 jegyzet tartalmazza.

**34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2020. június 30-án. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonyan minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

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

**34.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**34.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2020 június 30. Milliárd forintban	2019. december 31. Milliárd forintban
1%	-13,4	-12,2
5%	-9,3	-8,4
25%	-3,9	-3,5
50%	-0,5	-0,4
25%	2,7	2,6
5%	7,2	6,8
1%	10,4	9,7

Megjegyzések:

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

**34.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 30 bp-tal csökken (szcenárió 1)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.421 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 5.122 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 2.387 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 4.755 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.586	792	-1.793	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-438	-	-673	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-109	-	-104	-
<b>Összesen</b>	<b><u>-2.132</u></b>	<b><u>792</u></b>	<b><u>-2.570</u></b>	<b><u>558</u></b>

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

**34.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**34.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2020. június	2019. december
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	75	21
Stressz teszt (millió Ft)	-202	-52

**34.6. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőke megfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

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

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

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

**Tőke megfelelés**

A tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2020. félév és 2019. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2019. év és 2020. félév végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**34.6. Tőkemenedzsmen [folytatás]**

**Tőkemegfelelés [folytatás]**

A tőkemegfelelési mutató 2020. június 30-ra és 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	1.535.221	1.559.656
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.535.221</i>	<i>1.559.656</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (ATI)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	292.187	276.699
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.827.408</u></b>	<b><u>1.836.355</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	513.243	511.588
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	13.788	9.628
Működési kockázat tőkekövetelménye	29.837	31.569
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>556.868</u></b>	<b><u>552.785</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>1.270.540</u></b>	<b><u>1.283.570</u></b>
Tier 1 mutató	22,06%	22,57%
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b><u>26,25%</u></b>	<b><u>26,58%</u></b>

**Basel III:**

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvények	2.511	2.523	2%-3%	30

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

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

**Kivezetés**

**Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
<b>Könyv szerinti érték</b>				
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>6.330</u>	<u>6.358</u>	<u>110</u>	<u>111</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>6.330</u></b>	<b><u>6.358</u></b>	<b><u>110</u></b>	<b><u>111</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>125.314</u>	<u>125.314</u>	<u>438.846</u>	<u>462.510</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>125.314</u></b>	<b><u>125.314</u></b>	<b><u>438.846</u></b>	<b><u>462.510</u></b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b><u>131.644</u></b>	<b><u>131.672</u></b>	<b><u>438.956</u></b>	<b><u>462.621</u></b>

A Bank 2020. június 30-án és 2019. december 31-én mintegy 132 és 439 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

**Függő kötelezettségek**

	<b>2020. június</b>	<b>2019. december</b>
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.508.855	1.494.508
Bankgarancia és kezesség	1.180.766	1.087.300
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	555.340	558.100
Faktoring keret	293.837	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	11.293	749
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>2.994.751</u></b>	<b><u>2.810.702</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.524	5.233
Egyéb	18.864	19.807
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>24.388</u></b>	<b><u>25.040</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.019.139</u></b>	<b><u>2.835.742</u></b>

**Jogviták**

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 583 és 663 millió forint volt 2020. június 30-án illetve 2019. december 31-én. (Lásd 23. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.



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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

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

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

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

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

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

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

A teljesítményjavalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavalmazás összege és a Felügyelő Bizottság<sup>1</sup> által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

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

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

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

---

<sup>1</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
2015. év után			2016. év után			2017. év után			
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
2018. év után			2019. év után			
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

**OTP BANK NYRT.**

**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2020. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. június 30-án lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	166.047	10.238	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	199.215	199.215	12.025	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2020. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. június 30-án lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	156.859	11.771	-	4.587
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	132.659	11.516	-	33.572
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2020. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. június 30-án lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	198.195	12.101	-	14.087
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	6.617	11.512	-	94.954
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

**OTP BANK NYRT.**

**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2020. június 30- ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. június 30- án lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javaldalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	149.322	-	-	-	149.322
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2020. június 30- ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. június 30- án lehívható
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	91.403	2.739	11.475	-	88.664
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	202.386
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	32.238
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	500

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2020. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.744 millió forint került költségként elszámolásra 2020. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsolatos vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolatos vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetőek:

**38.1. A Bank által kapcsolatos vállalatoknak nyújtott hitelek állománya**

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	726.707	-3.609	716.721	-4.053
OTP Jelzálogbank Zrt.	616.338	-858	676.761	-956
Merkantil Bank Zrt.	369.130	-1.476	361.671	-1.348
OTP Munkavállalói Részesedési Program	58.486	-	-	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	48.219	-131	123.244	-523
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	44.616	-156	47.980	-152
Podgorička banka AD (Montenegró)	42.331	-387	23.668	-
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	39.267	-204	86.756	-347
OTP Ingatlanlízing Zrt.	37.256	-855	32.936	-566
Egyéb	<u>102.470</u>	<u>-445</u>	<u>148.739</u>	<u>-310</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.084.820</u></b>	<b><u>-8.121</u></b>	<b><u>2.218.476</u></b>	<b><u>-8.255</u></b>

**38.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya**

	2020. június 30.	2019. december 31.
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	134.853	84.035
OTP Bank JSC (Ukrajna)	91.554	11.493
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	90.271	108.691
OTP Jelzálogbank Zrt.	31.274	31.789
Merkantil Bank Zrt.	25.658	7.289
OTP Lakástakarék Zrt.	23.559	41.383
Bank Center Kft	22.143	22.214
INGA KETTŐ Kft.	18.970	10.615
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	13.409	8.864
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	12.613	4.033
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	10.867	17.095
OTP Munkavállalói Részesedési Program	10.154	7.089
DSK Bank EAD (Bulgária)	6.416	363.072
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	5.009	43.608
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	4.259	21.964
OTP Faktoring Zrt.	2.678	16.064
Expressbank AD (Bulgária)	-	134.235
Egyéb	<u>45.483</u>	<u>53.452</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>549.170</u></b>	<b><u>986.985</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**38.3. Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2020. június</b>	<b>2019. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	6.256	7.636
Merkantil Bank Zrt.	2.545	2.203
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.779	613
Egyéb	<u>828</u>	<u>288</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.408</u></b>	<b><u>10.740</u></b>

**38.4. Kamatráfordítások<sup>1</sup>**

	<b>2020. június</b>	<b>2019. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.995	3.934
Merkantil Bérlet Kft.	141	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	112	111
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	123	-
DSK Bank EAD (Bulgária)	95	1.405
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	93	37
Expressbank AD (Bulgária)	-	273
Egyéb	<u>369</u>	<u>197</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.928</u></b>	<b><u>5.957</u></b>

**38.5. Jutalékbevételek**

	<b>2020. június</b>	<b>2019. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	1.585	2.486
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	1.509	2.373
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	1.187	737
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díj	1.187	371
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	241	229
SKB Banka d.d. Ljubljana hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	152	-
OTP Banka Srbija AD. Beograd hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	116	-
OTP Alapkezelő Zrt.-től egyéb jutalékbevételek	102	90
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	50	48
Egyéb	<u>498</u>	<u>204</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.627</u></b>	<b><u>6.538</u></b>

**38.6. Jutalék-ráfordítások**

	<b>2020. június</b>	<b>2019. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	69	88
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	<u>97</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>166</u></b>	<b><u>88</u></b>

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**38.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	4.006	5.922

**38.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. június 30.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	4.595	6.940
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	2.902	4.636
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.010	1.379
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	683	925

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

**38.9. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
<b>Kompenzáció kategóriák</b>		
Rövid távú munkavállalói juttatások	1.198	2.143
Részvény-alapú kifizetések	1.490	2.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>141</u>	<u>304</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.829</u></b>	<b><u>5.179</u></b>

**A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek**

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	74.929	54.325
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	39.161	27.624

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**38.9. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]**

**A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2020. június 30-án**

Termékek	Összesen	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Díj összege	Fedezet
MasterCard Arany	8	5	-	3	változó, havi 2,23%	-	16.650 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Klasszik	3	-	1	2	változó, havi 2,19%-2,23%	-	5.580 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus	2	1	-	1	változó, havi 2,53%	-	6.656 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus Gold	73	7	2	64	változó, havi 2,45%-2,54%	-	20.596 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	156	27	5	124	változó, havi 2,48%	-	20.916 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
<b>Hitelkártya termékek összesen</b>	<b>242</b>	<b>40</b>	<b>8</b>	<b>194</b>				
Folyósámlahitel	235	91	4	140	jegybanki alapkamat+5%	1%	-	folyósámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.180	53.761	-	1.419	1,1% - 2,95%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	33	7	-	26	5,67%-11,99%	-	-	folyósámlára érkező jövedelem
Babaváró kölcsön	50	10	-	40	0,00%	-	-	
Lakáscélú hitel	32	-	-	32	3,19%	-	-	Ingatlan

**A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2019. december 31-én**

Termékek	Összesen	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Díj összege	Fedezet
MasterCard Arany	12	11	-	1	változó, havi 2,20%	-	15.834 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus Gold	38	5	-	33	változó, havi 2,46%	-	16.966 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	94	20	5	69	változó, havi 2,49%	-	20.288 Ft/év	folyósámlára érkező jövedelem
<b>Hitelkártya termékek összesen</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>5</b>	<b>103</b>				
Folyósámlahitel	87	84	3	-	jegybanki alapkamat+5%	1%	-	folyósámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.080	53.661	-	1.419	0,66% - 2,39%	-	-	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	7	-	-	7	11,99% - 17,99%	-	-	folyósámlára érkező jövedelem



OTP BANK NYRT.

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

*38.9. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]*

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Igazgatósági tagok	969	1.310
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>57</u>	<u>113</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.026</u></b>	<b><u>1.423</u></b>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

**39. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Bank által kezelt hitelek állománya	28.421	29.239

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET:      **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA****

<b>A Bank eszközállományához viszonyítva</b>	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,65%	23,18%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,40%	1,76%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoport szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoport szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**41. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	39.481	193.354
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.690.122	279.697.301
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>691</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	39.481	193.354
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.695.362	279.721.775
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>691</u></b>
	<b>2020. június 30.</b>	<b>2019. december 31.</b>
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.309.888	-302.709
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.690.122</b>	<b>279.697.301</b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	5.239	24.474
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.695.362</b>	<b>279.721.775</b>

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

<sup>1</sup> 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2020. június 30.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	705	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.590	-	-203	-
Repó követelések	21	-	1	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	77.464	8.338	40.223	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok	<u>23.130</u>	<u>156</u>	<u>81</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>105.910</u></b>	<b><u>8.494</u></b>	<b><u>40.102</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	342	-538	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	17.453	3.999 <sup>1</sup>	-477	-18.500
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte hitelek	<u>287</u>	<u>-97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>18.082</u></b>	<b><u>3.364</u></b>	<b><u>-477</u></b>	<b><u>-18.500</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-5.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-943	-	-	-
Ügyfelek betétei	-1.689	100.482	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	58	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-4.057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-12.367</u></b>	<b><u>100.482</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-164</b>	<b>-375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b><u>-5.148</u></b>	<b><u>4.512</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>106.313</u></b>	<b><u>116.477</u></b>	<b><u>39.625</u></b>	<b><u>-18.500</u></b>

<sup>1</sup> 2020. június 30-án zárult félévben 3.999 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2019. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.188	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	140.223	19.674	12.352	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok	<u>47.119</u>	<u>714</u>	<u>-225</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>194.414</u></b>	<b><u>20.388</u></b>	<b><u>13.666</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	40.329	8.408 <sup>1</sup>	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte hitelek	<u>654</u>	<u>-418</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>41.214</u></b>	<b><u>8.729</u></b>	<b><u>-176</u></b>	<b><u>20.599</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-5.323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-26.802</u></b>	<b><u>210.822</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-367</b>	<b>-21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b><u>-5.064</u></b>	<b><u>3.675</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>203.395</u></b>	<b><u>243.593</u></b>	<b><u>13.490</u></b>	<b><u>20.599</u></b>

<sup>1</sup> 2019. december 31-én zárult évben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponturn megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátát a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatók.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

***a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke***

	2020. június 30		2019. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.992	469.992	289.686	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.476.344	1.494.371	1.560.142	1.532.900
Repó követelések	11.922	11.928	45.539	45.546
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226.159	226.159	172.229	172.229
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	28.847	28.847	46.255	46.255
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	169.471	169.471	103.694	103.694
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	27.841	27.841	22.280	22.280
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	983.207	983.207	1.485.977	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek <sup>1</sup>	3.546.813	3.923.620	3.285.338	3.609.477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	28.543	28.543	29.731	29.731
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.643.025	1.736.704	1.447.224	1.570.899
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	22.529	22.529	16.677	16.677
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>137.096</u>	<u>137.096</u>	<u>89.482</u>	<u>89.482</u>

**PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**

**8.545.630 9.034.149 8.422.025 8.842.604**

A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	732.436	729.625	738.054	737.235
Ügyfelek betétei	6.933.116	6.932.705	6.573.550	6.574.041
Repó kötelezettségek	131.672	133.191	462.621	464.901
Lízingkötelezettségek	15.401	15.400	13.660	13.660
Kibocsátott értékpapírok	41.723	42.083	43.284	49.282
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11.522	11.522	10.023	10.023
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	27.192	27.192	28.861	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	154.832	154.832	83.088	83.088
Alárendelt kölcsöntőke	302.991	287.151	279.394	276.838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>199.294</u>	<u>199.294</u>	<u>191.091</u>	<u>191.091</u>

**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**

**8.550.179 8.532.995 8.423.626 8.429.020**

***b) Származékos ügyletek valós értéke***

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

***b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]***

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

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
<b>Kamatláb ügyletek</b>				
IRS	33.549	-31.253	29.008	-26.622
CCIRS	5.422	-6.399	1.141	-1.037
OTC opciók	395	-395	298	-298
Határidős ügyletek	<u>171</u>	<u>-204</u>	<u>13</u>	<u>-32</u>
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>39.537</u></b>	<b><u>-38.251</u></b>	<b><u>30.460</u></b>	<b><u>-27.989</u></b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-185	-	-61
<b>Devizaügyletek</b>				
FX swapok	65.787	-63.726	31.666	-24.607
Határidős devizaügyletek	10.814	-6.721	2.538	-4.839
OTC opciók	11.580	-11.466	3.126	-3.129
FX spot ügyletek	<u>504</u>	<u>-476</u>	<u>18</u>	<u>-50</u>
<b>FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>88.685</u></b>	<b><u>-82.389</u></b>	<b><u>37.348</u></b>	<b><u>-32.625</u></b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	12.604	-867	4.166	-259
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>				
Commodity Swapok	1.531	-2.020	1.213	-960
Equity swapok	<u>6.019</u>	<u>-482</u>	<u>4.530</u>	<u>-558</u>
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b><u>7.550</u></b>	<b><u>-2.502</u></b>	<b><u>5.743</u></b>	<b><u>-1.518</u></b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	744	-290	5	-248
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b><u>8.294</u></b>	<b><u>-2.792</u></b>	<b><u>5.748</u></b>	<b><u>-1.766</u></b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
IRS	29.434	-27.718	23.508	-16.219
FX swapok	3.427	-3.348	6.547	-4.477
FX spot ügyletek	-	-	-	-
Határidős ügyletek	72	-231	8	-12
CCIRS	<u>22</u>	<u>-103</u>	<u>75</u>	<u>-</u>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>32.955</u></b>	<b><u>-31.400</u></b>	<b><u>30.138</u></b>	<b><u>-20.708</u></b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	134	-9.205	1.305	-6.689
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>169.471</u></b>	<b><u>-154.832</u></b>	<b><u>103.694</u></b>	<b><u>-83.088</u></b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>				
IRS	<u>10.156</u>	<u>-</u>	<u>9.214</u>	<u>-</u>
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	<b><u>10.156</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>9.214</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
IRS	1.400	-9.393	3.758	-8.265
CCIRS	10.973	-2.129	3.705	-1.758
FX Swap	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b><u>12.373</u></b>	<b><u>-11.522</u></b>	<b><u>7.463</u></b>	<b><u>-10.023</u></b>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<u>-</u>	<u>-1.535</u>	<u>-</u>	<u>-2.886</u>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>22.529</u></b>	<b><u>-11.522</u></b>	<b><u>16.677</u></b>	<b><u>-10.023</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás**

**2020. június 30.**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	4.200	50.503	158.710	<b>213.413</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,25%	1,34%	1,34%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	-	-	15	107	10	<b>132</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-0,11%	0,23%	0,22%	
		<b>USD</b>						
		Névérték	4	-	-	192	29	<b>225</b>
		Átlagos kamatláb (%)	2,78%	-	-	2,34%	2,35%	
		<b>RUB</b>						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	<b>2.100</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
		Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	<b>CCIRS</b>				
<b>EUR/HUF</b>								
Névérték	-			-	3	15	12	<b>30</b>
Átlagos kamatláb (%)	-			-	-1,63%	-1,64%	-1,66%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	<b>Átlagos árfolyam</b>	-	-	309,63	309,70	308,52	
		<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-4	1	226	622	-	<b>845</b>
		Átlagos árfolyam	361,45	352,60	358,07	356,03	-	
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	750	550	-	<b>1.300</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	69,42	70,07	-	
		<b>RUB/HUF</b>						
		Névérték	2.000	-	3.000	4.100	-	<b>9.100</b>
Átlagos árfolyam	4,42	-	4,11	4,46	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	7.328	-442	7.357	15.429	-	<b>29.672</b>
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

2019. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	<b>440.378</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	-	20	-	177	27	<b>224</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	
		<b>USD</b>						
		Névérték	-	-	8	437	29	<b>474</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		<b>RUB</b>						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	<b>2.100</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
		Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	<b>CCIRS</b>				
<b>EUR/HUF</b>								
Névérték	-			-	2	15	14	<b>31</b>
Átlagos kamatláb (%)	-			-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69	
		<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	-	-	-
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	-
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	<b>1.200</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		<b>RUB/HUF</b>						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	<b>11.100</b>
Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	<b>29.097</b>
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Valós érték fedezeti ügyletek	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. június 30-án		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2020. június 30-án
				Eszközök	Kötelezettségek		
	IRS	Kamatkockázat	383.399	563	-9.391	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-119
	CCIRS	FX & kamatkockázat	9.134	-	-1.077	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.095
	CCIRS	FX kockázat	445.363	10.972	-1.052	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-623
	IRS	Egyéb	27.622	838	-2	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	13
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamatkockázat	133.379	10.156	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

Valós érték fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. június 30-án		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	38.258	-19.903	544	-24	Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	298.622	-	14	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	52.971	-	253	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	46.145	-	74	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	10.434	-	5	-	Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	321.625	-	10.605	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	-26.096	-	-4.725	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b><u>768.055</u></b>	<b><u>-45.999</u></b>	<b><u>11.495</u></b>	<b><u>-4.749</u></b>	
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	58	-	Hitelek

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2019. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamatkockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamatkockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamatkockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	36.709	-	521	-	- Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	578.026	-	109	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	144.234	-	1.074	-	- FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	85.231	-	166	-	- FVOCI értékpapírok
- Hitelek	<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	10.076	-	2	-	- Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	136.088	-	1.465	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	-29.018	-	-5.765	- Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b><u>990.364</u></b>	<b><u>-29.018</u></b>	<b><u>3.337</u></b>	<b><u>-5.765</u></b>	
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	32	-	- Hitelek

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

**2020. június 30.**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	418	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

**2019. december 31.**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

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

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

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

**2020. június 30.**

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	28.543	-	-	28.543
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226.159	50.813	170.158	5.188
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	28.847	27.416	1.431	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	169.471	744	168.727	-
<i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	27.841	22.653	-	5.188
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	983.207	518.288	464.919	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	22.529	-	22.529	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1.260.438</b>	<b>569.101</b>	<b>657.606</b>	<b>33.731</b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	27.192	-	-	27.192
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	154.832	290	154.542	-
Short pozíció	7.474	7.474	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	11.522	-	11.522	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>201.020</b>	<b>7.764</b>	<b>166.064</b>	<b>27.192</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**2019. december 31.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	-	-	29.731
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	46.255	29.961	16.294	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	103.694	6	103.688	-
<i>ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	22.280	22.280	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.677</u>	<u>-</u>	<u>16.677</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.704.614</u></b>	<b><u>1.134.318</u></b>	<b><u>535.830</u></b>	<b><u>34.466</u></b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	83.088	249	82.839	-
Short pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>10.023</u>	<u>-</u>	<u>10.023</u>	<u>-</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>129.012</u></b>	<b><u>7.289</u></b>	<b><u>92.862</u></b>	<b><u>28.861</u></b>

**Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra**

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

**Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél**

<b>Pénzügyi instrumentum típusa</b>	<b>Értékelési technika</b>	<b>Szignifikáns nem megfigyelhető inputok</b>	<b>Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája</b>
VISA C shares	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

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

2020. június 30.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	2.651	2.015	318	-318
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>28.656</u>	<u>28.430</u>	<u>113</u>	<u>-113</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>31.307</u></b>	<b><u>30.445</u></b>	<b><u>431</u></b>	<b><u>-431</u></b>
2019. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>29.951</u>	<u>29.511</u>	<u>220</u>	<u>-220</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>32.560</u></b>	<b><u>31.494</u></b>	<b><u>533</u></b>	<b><u>-533</u></b>

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2020. június 30-ával és 2019. december 31-ével.

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

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. június 30-án zárult félévben**

	Nyitó egyenleg	Teljesítés	FVA változás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	-1.734	546	28.543
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	4.735	-	453	5.188
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-28.861</u>	<u>1.295</u>	<u>374</u>	<u>-27.192</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.605</u></b>	<b><u>-439</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>6.539</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**44. SZ. JEGYZET:     A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Szlovák bank értékesítése**

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

**2) Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) kapcsolatos gazdasági intézkedések**

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 tőkeegyeleléssel kapcsolatos követelmények enyhítéséről döntött,
- az MNB nagyvállalati hitelek érintő likviditásbővítő intézkedéseket hozott

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

- tőkeegyeleléssel 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 különadó formájában. A különadó 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.

2020. június 18-án lépett életbe a magyarországi veszélyhelyzet megszüntetéséről szóló törvény.

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

2020. július 27-én az MNB az értékvesztési szintek számításához szükséges minimumelvárásokat szabott meg, ugyanakkor rugalmasabbá is tette az értékvesztéssel kapcsolatos prudenciális elvárásait az IFRS 9 makrogazdasági információs és hitelkockázati sztenderdjeiről szóló vezetői körlevelének módosításával. A hitelintézeti piac szereplői július 27-től legkésőbb jövő év végéig élhetnek a módosító eszközökkel, amelyek célja a koronavírus miatti veszélyhelyzet hatásainak mérséklése. Az egyik változás, hogy a törlesztési moratóriumon túlmutató átstrukturálások esetén – átmeneti időszakra, legkésőbb jövő év végéig – a bankok eltekinthetnek az átstrukturálásnak a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőként való értékelésétől, ha az intézmény döntését azon az alapon hozza meg, hogy mind az adós pénzügyi nehézségei, mind pedig az azt kezelni hivatott átstrukturálás átmeneti jellegűek.