



OTP BANK NYRT.

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

**A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2020. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2020. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2020. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	4
A 2020. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

	jegyzet száma	2020. június 30.	2019. december 31.	2019. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		469.992	289.686	420.324
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.476.344	1.560.142	1.295.251
Repó követelések		11.922	45.539	35.474
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	226.159	172.229	138.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	983.207	1.485.977	1.548.907
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6.	3.546.813	3.285.338	2.889.563
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.	28.543	29.731	30.463
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.547.443	1.542.538	1.201.535
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.643.025	1.447.224	1.439.115
Tárgyi eszközök		75.395	77.754	71.870
Immateriális javak		54.402	53.282	40.129
Használati jog eszközök		14.888	13.607	14.691
Befektetési célú ingatlanok		2.356	2.381	2.400
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		22.529	16.677	12.630
Egyéb eszközök		<u>168.179</u>	<u>116.699</u>	<u>129.725</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.271.197</u>	<u>10.138.804</u>	<u>9.270.261</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		732.436	738.054	576.346
Repó kötelezettségek		131.672	462.621	745.705
Ügyfelek betétei	9.	6.933.116	6.573.550	5.821.071
Lízingkötelezettségek		15.401	13.660	14.468
Kibocsátott értékpapírok	10.	41.723	43.284	44.055
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		27.192	28.861	29.924
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		154.832	83.088	71.134
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		11.522	10.023	11.135
Halasztott adó kötelezettségek		3.206	5.875	2.771
Egyéb kötelezettségek		263.254	246.676	283.355
Alárendelt kölcsöntőke		<u>302.991</u>	<u>279.394</u>	<u>110.605</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.617.345</u>	<u>8.485.086</u>	<u>7.710.569</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.647.635	1.628.354	1.535.512
Visszavásárolt saját részvény		<u>-21.783</u>	<u>-2.636</u>	<u>-3.820</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.653.852</u>	<u>1.653.718</u>	<u>1.559.692</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.271.197</u>	<u>10.138.804</u>	<u>9.270.261</u>

	jegyzet száma	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel	12.	160.454	155.846	322.506
Kamatráfordítások	12.	<u>-54.505</u>	<u>-54.565</u>	<u>-119.384</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>105.949</u>	<u>101.281</u>	<u>203.122</u>
Kockázati költség		-50.164	-10.900	-39.121
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN		<u>55.785</u>	<u>90.381</u>	<u>164.001</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		100.085	99.338	213.363
Nettó működési eredmény		44.107	73.106	130.988
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-160.892	-150.277	-305.158
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>39.085</u>	<u>112.548</u>	<u>203.194</u>
Társasági adó		<u>396</u>	<u>-4.641</u>	<u>-9.840</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>39.481</u>	<u>107.907</u>	<u>193.354</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>142</u>	<u>386</u>	<u>691</u>
Hígított		<u>142</u>	<u>386</u>	<u>691</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2020. június 30-ával zárult félv	2019. június 30-ával zárult félv	2019. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>39.481</u>	<u>107.907</u>	<u>193.354</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
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%)	1.232	-950	-1.553
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
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%)	<u>372</u>	<u>-281</u>	<u>-348</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>-15.494</u>	<u>13.561</u>	<u>21.151</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>23.987</u>	<u>121.468</u>	<u>214.505</u>

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

	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	39.085	112.548	203.194
Nettó elhatárolt kamatok	-22.916	-4.089	6.760
Fizetett társasági adó	-	217	-628
Értécsökkenés és amortizáció	17.701	1.393	29.925
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	71.854	12.081	-255
Részvény-alapú juttatások	1.744	1.603	3.547
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-953	3.636	-1.379
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	2.325	-32.979	6.777
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-67	-123	-244
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-34.332</u>	<u>50.387</u>	<u>-21.975</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>74.441</u>	<u>144.674</u>	<u>225.722</u>
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>445.951</u>	<u>-398.555</u>	<u>-847.023</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-344.814</u>	<u>309.413</u>	<u>542.574</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>175.578</u>	<u>55.532</u>	<u>-78.727</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>224.631</u>	<u>303.358</u>	<u>303.358</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>400.209</u>	<u>358.890</u>	<u>224.631</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 7. 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 tőke megfeleléssel kapcsolatos követelmények enyhítéséről döntött,
- az MNB nagyvállalati hiteleket érintő likviditásbővítő intézkedéseket hozott

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

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

Áprilisban a kormány a költségvetés alapvető átrendezésével kapcsolatban létrehozta a Járvány Elleni Védekezési Alapot, amelyhez a pénzügyi szektornak 55 milliárd forint értékben kell hozzájárulni banki 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 vészhelyzet megszüntetéséről szóló törvény.

3. 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 túlmutatató 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.

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	15.515	18.269
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.819	7.516
Magyar diszkont kincstárjegyek	8.288	12
Részvények	739	369
Egyéb kötvények	<u>2.486</u>	<u>20.089</u>
Összesen	<u>28.847</u>	<u>46.255</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	17.473	17.100
Kötvények	5.180	5.180
Részvények	<u>5.188</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>27.841</u>	<u>22.280</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	65.787	52.516
Devizaswap ügyletek	63.006	38.213
CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	8.848	1.216
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>31.830</u>	<u>11.749</u>
Összesen	<u>169.471</u>	<u>103.694</u>
Mindösszesen	<u>226.159</u>	<u>172.229</u>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Államkötvények	519.151	826.054
Jelzáloglevelek	331.982	220.004
Kamatozó kincstárjegyek	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
Összesen	<u>966.494</u>	<u>1.463.657</u>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>16.713</u>	<u>22.320</u>
forint	528	528
deviza	16.185	21.792
Összesen	<u>16.713</u>	<u>22.320</u>
Mindösszesen	<u>983.207</u>	<u>1.485.977</u>

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

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

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli	1.683.978	1.632.245
Éven túli	<u>1.981.714</u>	<u>1.733.010</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.665.692</u>	<u>3.365.255</u>
Értékvesztés	<u>-118.879</u>	<u>-79.917</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.546.813</u>	<u>3.285.338</u>

Részleges leírás

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IFRS 9) részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2020. június 30.		2019. december 31.	
Retail hitelek	985.743	27%	843.585	25%
Fogyasztási hitelek	870.993	24%	720.471	21%
Jelzáloghitelek ¹	114.750	3%	123.114	4%
Corporate hitelek	2.679.949	72%	2.521.670	74%
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>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.665.692</u>	<u>99%</u>	<u>3.365.255</u>	<u>99%</u>
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>28.543</u>	<u>1%</u>	<u>29.731</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>3.694.235</u>	<u>100%</u>	<u>3.394.986</u>	<u>100%</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	79.917	66.241
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621
Értékvesztés képzés	119.724	134.583
Értékvesztés visszaírása	-78.852	-117.001
Értékvesztés felhasználása	-3.867	-
Részleges leírás	<u>-1.910</u>	<u>-5.527</u>
Záró egyenleg	<u>118.879</u>	<u>79.917</u>

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

9. 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>
	<u>6.888.663</u>	<u>6.529.782</u>
Éven túli:		
forint	<u>44.453</u>	<u>43.768</u>
	<u>44.453</u>	<u>43.768</u>
Összesen	<u>6.933.116</u>	<u>6.573.550</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2020. június 30.		2019. december 31.	
Retail betétek	3.550.799	51%	3.204.450	49%
Lakossági betétek	3.550.799	51%	3.204.450	49%
Corporate betétek	3.382.317	50%	3.369.100	51%
Vállalati betétek	2.847.964	42%	2.729.209	42%
Önkormányzati betétek	<u>534.353</u>	<u>8%</u>	<u>639.891</u>	<u>10%</u>
Összesen	<u>6.933.116</u>	<u>100%</u>	<u>6.573.550</u>	<u>100%</u>

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2020. június 30.	2019. december 31.
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
Factoring hitelkeretek	293.837	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	<u>11.293</u>	<u>749</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.994.751</u>	<u>2.810.702</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.524	5.233
Egyéb	<u>18.864</u>	<u>19.807</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>24.388</u>	<u>25.040</u>
Összesen	<u>3.019.139</u>	<u>2.835.742</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 583 millió forint és 663 millió forint volt 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
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>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>39.537</u>	<u>-38.251</u>	<u>30.460</u>	<u>-27.989</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-185	-	-61
Devizaügyletek				
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>
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>88.685</u>	<u>-82.389</u>	<u>37.348</u>	<u>-32.625</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	<i>12.604</i>	<i>-867</i>	<i>4.166</i>	<i>-259</i>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
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>
OTC derivatívák összesen	<u>7.550</u>	<u>-2.502</u>	<u>5.743</u>	<u>-1.518</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	744	-290	5	-248
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>8.294</u>	<u>-2.792</u>	<u>5.748</u>	<u>-1.766</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	29.457	-27.718	23.508	-16.219
FX swapok	-	-3.348	6.547	-4.477
FX spot ügyletek	-	-	-	-
Határidős ügyletek	72	-231	8	-12
CCIRS	<u>3.426</u>	<u>-103</u>	<u>75</u>	<u>-</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>32.955</u>	<u>-31.400</u>	<u>30.138</u>	<u>-20.708</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>134</i>	<i>-9.205</i>	<i>1.305</i>	<i>-6.689</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>169.471</u>	<u>-154.832</u>	<u>103.694</u>	<u>-83.088</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	<u>10.156</u>	-	<u>9.214</u>	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>10.156</u>	-	<u>9.214</u>	-
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	1.400	-9.393	3.758	-8.265
CCIRS	10.973	-2.129	3.705	-1.758
FX Swap	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>12.373</u>	<u>-11.522</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.023</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>-</i>	<i>-1.535</i>	<i>-</i>	<i>-2.886</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>22.529</u>	<u>-11.522</u>	<u>16.677</u>	<u>-10.023</u>

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

2020. június 30-án a Bank 192.000 millió forint pozitív és 166.354 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2019. december 31-én az értékek rendre 120.371 millió forint és 93.111 millió forint voltak.

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

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

	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
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	3.692	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>8</u>	<u>95</u>
Összesen	<u>125.239</u>	<u>115.458</u>	<u>239.395</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
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>
Összesen	<u>35.215</u>	<u>40.388</u>	<u>83.111</u>
Kamatbevételek összesen	<u>160.454</u>	<u>155.846</u>	<u>322.506</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	39.383	38.434	78.644
Lízing kötelezettségek	8.849	11.595	28.146
Ügyfelek betéteire	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>1.741</u>	<u>4.477</u>
Összesen	<u>54.505</u>	<u>54.565</u>	<u>119.384</u>

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

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

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	4.006	5.922

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	4.595	6.940
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	2.902	4.636
OTP Faktoring Zrt.-nek 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.