



OTP BANK NYRT.

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

A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2020. június 30-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2020. június 30-ával zárult félév, konszolidált eredménykimutatása	3
2020. június 30-ával zárult félév, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2020. június 30-ával zárult félév, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2020. június 30-ával zárult félév, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-130

OTP BANK NYRT.
2020. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2020. június 30.	2019. december 31.	2019. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	2.129.281	1.784.378	1.504.941
Bankközi kihelyezések, követelések, repó követelések a kihelyezési és repó veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5., 6.	982.392	410.079	494.745
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	275.426	251.990	190.504
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8.	1.906.502	2.426.779	2.145.586
Hitelek amortizált bekerülési értéken	9.	12.630.945	11.846.260	9.442.357
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	9.	31.628	32.802	31.943
Részvények és részesedések	10.	26.881	20.822	17.422
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.	2.369.970	1.968.072	1.792.912
Tárgyi eszközök	12.	320.757	320.430	288.426
Immateriális javak és goodwill	12.	242.170	242.219	198.652
Használati jog eszköz	34.	47.987	52.950	49.831
Befektetési célú ingatlanok	13.	36.835	41.560	40.623
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	14.	12.389	7.463	5.952
Halasztott adó eszközök	15.	29.869	26.543	22.693
Társasági adókövetelések	15.	36.938	12.769	12.565
Egyéb eszközök	15.	243.743	214.580	219.226
Értékesítésre tartott eszközök	48.	<u>466.441</u>	<u>462.071</u>	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>21.790.154</u>	<u>20.121.767</u>	<u>16.458.378</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	16., 17.	1.122.671	813.399	492.447
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18.	29.265	30.862	29.924
Ügyfelek betétei	19.	16.231.927	15.171.308	12.699.826
Kibocsátott értékpapírok	20.	401.829	393.167	385.397
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21.	159.339	86.743	73.576
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	14.080	10.709	11.425
Lízing kötelezettség	34.	50.038	54.194	50.093
Halasztott adó kötelezettség	23.	26.825	29.195	10.837
Társasági adótartozások	23.	50.304	35.928	31.355
Egyéb kötelezettségek	23.	683.298	592.540	599.122
Alárendelt kölcsöntőke	24.	271.478	249.938	81.532
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	48.	<u>368.837</u>	<u>362.496</u>	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>19.409.891</u>	<u>17.830.479</u>	<u>14.465.534</u>
Jegyzett tőke	25.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	26.	2.449.135	2.319.263	2.026.878
Visszavásárolt saját részvény	27.	-101.305	-60.931	-65.715
Nem ellenőrzött részesedések	28.	4.433	4.956	3.681
SAJÁT TŐKE		<u>2.380.263</u>	<u>2.291.288</u>	<u>1.992.844</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>21.790.154</u>	<u>20.121.767</u>	<u>16.458.378</u>

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2020. június 30- ával zárult félév	2019. június 30- ával zárult félév	2019. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	29.	438.017	364.411	777.502
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	29.	60.558	57.267	116.642
Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek		498.575	421.678	894.144
Kamatráfordítások		-107.171	-92.698	-197.095
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		391.404	328.980	697.049
Értékvesztés képzés a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	30.	-124.717	-17.861	-49.120
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	30.	-1.711	45	9
Céltartalék visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	30.	-10.420	-1.891	-7.995
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	30.	894	-116	280
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN		255.450	309.157	640.223
Díj-, jutalék bevételek	31.	227.366	196.950	447.084
Díj-, jutalék ráfordítások	31.	-39.845	-30.255	-72.903
Díjak, jutalékok nettó eredménye		187.521	166.695	374.181
Deviza műveletek nettó nyeresége		8.989	4.091	6.782
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5.978	6.187	11.611
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége		54	918	1.282
Osztalékbevételek	26.	-44	5.385	7.955
Egyéb működési bevételek	32.	19.322	26.239	111.093
Egyéb működési ráfordítások	32.	-33.732	-14.054	-44.758
Nettó működési eredmény		567	28.766	93.965
Személyi jellegű ráfordítások	32.	-154.225	-128.041	-276.754
Értékcsökkenés és amortizáció	12.	-44.510	-35.311	-77.048
Goodwill értékvesztés	12.	-	-4.887	-4.887
Egyéb általános költségek	32.	-156.416	-139.874	-282.528
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-355.151	-308.113	-641.217
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		88.387	196.505	467.152
Társasági adó	33.	-11.156	-18.588	-49.902
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		77.231	177.917	417.250
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>1</u>	<u>173</u>	<u>341</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>77.230</u>	<u>177.744</u>	<u>416.909</u>
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG				
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	48.	-2.632	42	-4.668
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL		74.599	177.959	412.582
Egy törzsrészevényre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	44.	<u>295</u>	<u>678</u>	<u>1.594</u>
Hígitott	44.	<u>295</u>	<u>678</u>	<u>1.593</u>
Folytatódó és megszűnő tevékenységből				
Alap	44.	<u>285</u>	<u>678</u>	<u>1.576</u>
Hígitott	44.	<u>285</u>	<u>678</u>	<u>1.575</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-130. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		74.599	177.959	412.582
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója		-24.348	12.938	26.164
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-2	14	11
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek		-7.288	-573	-2.526
Átváltási különbözet		92.960	32.099	79.440
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adó hatása	33.	2.557	-1.460	-2.915
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-7.606	6.233	7.619
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	33.	795	-628	-644
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása		=	=	-161
Részösszesen		<u>57.068</u>	<u>48.623</u>	<u>106.988</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>131.667</u>	<u>226.582</u>	<u>519.570</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		-141	419	768
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>131.808</u>	<u>226.163</u>	<u>518.802</u>

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2019. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>35.632</u>	<u>1.883.988</u>	<u>-55.468</u>	<u>-67.999</u>	<u>1.824.205</u>	<u>2.452</u>	<u>1.826.657</u>
Nettó eredmény		-	-	-	177.786	-	-	177.786	172	177.958
Egyéb átfogó eredmény		=	=	=	48.377	=	=	48.377	247	48.624
Átfogó eredmény összesen		=	=	=	<u>226.163</u>	=	=	<u>226.163</u>	<u>419</u>	<u>226.582</u>
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	-	-	810	810
Részvény-alapú kifizetés	38.	-	-	1.603	-	-	-	1.603	-	1.603
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció ²		-	-	-	376	-	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	10.153	10.153	-	10.153
Saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-5.117	-	-	-5.117	-	-5.117
Saját részvények állományváltozása	27.	-	-	-	-	-	-7.869	-7.869	-	-7.869
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	=	=	=	969	=	=	969	=	969
2019. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>37.235</u>	<u>2.045.059</u>	<u>-55.468</u>	<u>-65.715</u>	<u>1.989.163</u>	<u>3.681</u>	<u>1.992.844</u>
2020. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>39.179</u>	<u>2.335.500</u>	<u>-55.468</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.286.332</u>	<u>4.956</u>	<u>2.291.288</u>
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás		=	=	=	1.842	=	=	1.842	=	1.842
2020. január 1-i egyenleg (felülvizsgált)		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>39.179</u>	<u>2.337.342</u>	<u>-55.468</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.288.174</u>	<u>4.956</u>	<u>2.293.130</u>
Nettó eredmény		-	-	-	74.598	-	-	74.598	1	74.599
Egyéb átfogó eredmény		=	=	=	57.210	=	=	57.210	-142	57.068
Átfogó eredmény összesen		=	=	=	<u>131.808</u>	=	=	<u>131.808</u>	<u>-141</u>	<u>131.667</u>
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	-	-	-382	-382
Részvény-alapú kifizetés	38.	-	-	1.744	-	-	-	1.744	-	1.744
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	16.501	16.501	-	16.501
Saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-3.084	-	-	-3.084	-	-3.084
Saját részvények állományváltozása	27.	-	-	-	-	-	-56.875	-56.875	-	-56.875
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	=	=	=	-2.438	=	=	-2.438	=	-2.438
2020. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>40.923</u>	<u>2.463.628</u>	<u>-55.468</u>	<u>-101.305</u>	<u>2.375.830</u>	<u>4.433</u>	<u>2.380.263</u>

¹ Lásd a 26. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciók tartalékot.

² Tagi részesedések alapjául szolgáló részvények után járó osztalék, mely az Alapítót (OTP Bank.) illeti meg.

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31-ével zárult év
Nettó eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		74.598	177.786	412.241
Nettó elhatárolt kamatok		-6.194	-3.859	-6.590
Osztalékbevételek		-	-5.387	-7.958
Értékcsökkenés és amortizáció	12.	45.471	36.177	78.864
Goodwill értékvesztés	12.	-	4.887	4.887
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	8, 11.	-	-45	-10
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5., 9.	127.586	25.898	57.058
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	10.	1.356	170	3.342
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra	13.	-852	178	-123
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	12.	2.358	-	2.078
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) egyéb eszközökre	15.	-242	2.278	6.258
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	23.	21.313	-59	3.767
Részvény-alapú juttatás	2., 38.	1.744	1.603	3.547
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-6.811	5.605	6.975
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		5.605	25.433	14.232
Megszűnő tevékenység vesztesége		-	-	6.032
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó csökkenés (+) / növekedése (-)	7.	39.762	-3.972	-30.651
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenés (+) / növekedés (-)	4.	47.504	156.131	-48.081
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	9.	-924.494	-513.899	-1.402.625
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	15.	-57.461	-8.702	7.037
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	1.069.215	362.414	1.476.678
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	34.	-837	-892	-1.604
Rövid futamidejű, kísértékű eszközök lízingjeihez kötődő kifizetések, a lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő kifizetések	34.	-2.299	-2.851	-6.559
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	23.	96.552	128.824	175.849
Fizetett társasági adó	33.	<u>-16.686</u>	<u>-10.309</u>	<u>-30.170</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>517.188</u>	<u>377.409</u>	<u>724.474</u>

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2020. június 30-ával zárult félév	2019. június 30-ával zárult félév	2019. december 31-ével zárult év
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	-572.287	43.673	203.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	8.	-1.021.191	-1.309.723	-2.392.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	8.	1.515.000	1.226.762	2.258.296
Részesedések nettó növekedése	10.	-5.745	-647	-3.908
Kapott osztalék		-	6.033	6.096
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	11.	-3.324.434	-2.723.371	-4.749.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	11.	2.930.489	2.676.738	4.600.424
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	12.	-75.110	-58.004	-267.652
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	12.	32.880	15.554	31.612
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	13.	5.577	-2.686	-3.022
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	40.	-	-34.866	-38.410
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-514.821</u>	<u>-160.537</u>	<u>-355.241</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	16.	309.302	-26.624	-239.947
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	18.	-1.597	-2.965	-6.833
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	20.	139.948	7.976	9.732
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	20.	-134.434	-41.084	-31.969
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	34.	-3.354	-5.669	-12.440
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	24.	21.540	-3.774	140.387
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	-2.438	969	-1.334
Visszavásárolt saját részvények eladása	27.	16.501	-	10.943
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	27.	-59.959	-2.833	-8.888
Fizetett osztalék	26.	-1	-60.928	-61.307
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>285.508</u>	<u>-134.932</u>	<u>-201.656</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.049.737</u>	<u>819.979</u>	<u>819.979</u>
Átértékelési különbözet		93.078	31.860	79.034
Pénzeszközök nettó növekedése		287.875	81.940	167.577
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		162	-	-16.853
Pénzeszközök záró egyenlege	4.	<u>1.430.852</u>	<u>933.779</u>	<u>1.049.737</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.656 fiókon keresztül állnak ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Szlovákiában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva:

	2020. június 30.	2019. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.491	39.971
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	39.914	40.795

1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a menedzsment 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 Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF"). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is.

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek, - kezdődnek január 1-étől tartanak december 31-ig -, mint a Csoport beszámolási időszak.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

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

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

1.2. A Számvitel 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 Konceptcionális 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),
- **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 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 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 Csoport úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport 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 a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a konszolidált 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 „Konszolidált 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).

Ezen módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport 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 pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbségek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 41. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.15. sz. jegyzetet). A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az OTP Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely 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 diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az 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 a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis a következő esetekben alkalmazza:

- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, 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, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport 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 hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

¹ First In First Out

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált 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 Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap („IRS”) ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

Az IRS 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 az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre 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 eredményezhetnek.

A Csoport 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy 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.

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 ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált 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 Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot 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 fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos terméként 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, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékeli, 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen 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 egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és valós érték alapján a tőkeinstrumentumokra 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 egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon 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 jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A Csoport kizárólag a következő esetekben választja az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érték opciót:

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, és repó követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel és repó értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. 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, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

¹ First In First Out

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

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

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése [folytatás]

Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizációs költségek 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 Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés 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 (csak stage 3-ba sorolt hitelek esetén releváns).

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Leírás bevétele / ráfordítása hitelekre, kihelyezésekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport 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 kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag mégis térül, kockázati költség visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülés” soron kerül elszámolásra.

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a 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 Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban, ha csak a módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Csoport tagok pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

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

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

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

2.13. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre és repó követelések 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 veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jeleníti meg a Konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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.

Követő értékeléskor a Csoport az Konszolidált eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával 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 visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (stage 1-ben került besorolásra), a követő értékeléskor a stage 2-be vagy stage 3-ba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban stage 2-ben vagy stage 3-ban volt, a követő értékeléskor stage 1-be kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- stage 2: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- stage 3: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések és szerződéses eszközök esetében a Csoport 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.

Teljesítő (stage 1): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a stage 2 és stage 3 kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

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

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

2.13. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak ésszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a stage 3 kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum stage 2 kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési 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 monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve 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 törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és stage 3 kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

Az egyes stagekbe sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során stagenként a következők szerint kell eljárni:

- stage1 (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage2 (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage3 (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

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

2.13. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum 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 instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum 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 és
- 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. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra.

Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.15. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.16. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. 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 Csoport előreláthatóan használni fogja.

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

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

2.16. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-52,63%
Vagyoni értékű jogok	1,25-50,0%
Ingatlanok	0,1-33,3%
Irodai berendezések, járművek	1-50%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport 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 érték elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak 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 különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.17. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvézetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Csoport 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.

2.18. Lízing

A Csoport, mint lízingbe adó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

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

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

2.18. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő

A lízingbevevőre vonatkozó elszámolás 2019. január 1-jétől változott az IFRS 16 standardnak megfelelően. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport nem élt az IFRS 16.C3-ban leírt gyakorlati megoldással, hanem az első alkalmazás időpontjában valamennyi szerződését újraértékelte, hogy a szerződés lízing-e vagy lízinget tartalmaz-e. A Csoport lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta úgy, hogy a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken vette fel a könyveibe, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével. Ezért az IFRS 16 első alkalmazása nem hatott a konszolidált saját tőkére. A Csoport élt a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal az áttérés során:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használatijog-eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz.
- A használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

A Csoport a nem lízing összetevőket elkülöníti a lízing összetevőktől, és nem alkalmazza az IFRS 16.15-ben leírt gyakorlati megoldást.

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábalával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlábalal diszkontálva.

A használatijog-eszköz értéke a kezdőnapon a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke növelve a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakkal, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel, továbbá a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei és a lízingbevevő becsült költségei 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

Mivel a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta és az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását 2019. január 1-jén jelenítette meg, 2018. december 31-én a lízingek az IAS 17-nek megfelelően voltak bemutatva a következőképpen. A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválta, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálta. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolta el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökkent a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolta el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra került a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként került elszámolásra.

2.19. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport 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 Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett 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 Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

OTP BANK NYRT.
A 2020. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT 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 és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.22. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.23. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 31. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

2.24. Osztalékbevétel

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

2.25. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport 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.

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

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

2.25. Társasági adó [folytatás]

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

2.26. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A független 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 Csoport az ide tartozó független 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; valamint 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 2.13. sz. jegyzetet).

2.27. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.28. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül 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 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 Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

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

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

2.30. Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások, azonban néhány egyenleg átsorolásra került a Csoport alaptervékenységével összefüggő költségek könnyebb megértés érdekében. Kiegészítő közzétételek megtalálhatók a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. A 2019-as évi és a 2019. június 30-ai konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költségek összetétele megváltozott, de ez nem eredményezte a konszolidált nyereség változását az adott időszakra.

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

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

2.30. Összehasonlító adatok [folytatás]

Előző megjelenítés	Felülvizsgált megjelenítés	2020. június 30.	2019. december 31.	Átsorolás	2019. december 31. Korábbi megjelenítés szerint	2019. június 30. Felülvizsgált megjelenítés	IFRS 5 ¹	Átsorolás	2019. június 30. Korábbi megjelenítés szerint
Kamatbevételek	Kamatbevételek	498.575	894.144	-	894.144	421.678	-5.604	-	427.282
Kamatráfordítások	Kamatráfordítások	-107.171	-197.095	-	-197.095	-92.698	269	-	-92.967
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-124.717	-49.120	-	-49.120	-17.861	758	-	-18.619
	Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-1.711	9	-	9	45	-	45	-
	Céltartalék adott kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra	-10.420	-7.995	-	-7.995	-1.891	2	-1.893	-
	Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	<u>894</u>	<u>280</u>	=	<u>280</u>	<u>-116</u>	=	<u>-116</u>	=
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	<u>255.450</u>	<u>640.223</u>	=	<u>640.223</u>	<u>309.157</u>	<u>-4.575</u>	<u>-1.964</u>	<u>315.696</u>
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra						-		-45	45
Egyéb működési bevételek	Egyéb működési bevételek	19.322	111.093	-	111.093	26.239	-16	-	26.255
Egyéb működési ráfordítások	Egyéb működési ráfordítások	<u>-33.732</u>	<u>-44.758</u>	=	<u>-44.758</u>	<u>-14.054</u>	<u>21</u>	<u>2.009</u>	<u>-16.084</u>
Nettó működési eredmény	Nettó működési eredmény	<u>567</u>	<u>93.965</u>	=	<u>127.701</u>	<u>28.766</u>	<u>-53</u>	<u>-12.123</u>	<u>40.942</u>
Devizaműveletek nettó nyeresége	Devizaműveletek nettó nyeresége	8.989	6.782	-33.736	40.518	4.091	-56	-14.087	18.234
Díj- és jutalékbevételek	Díj- és jutalékbevételek	227.366	447.084	33.736	413.348	196.950	-2.668	14.087	185.531

¹ Az IFRS 5 szerinti megszűnő tevékenység miatti összegek azért kerülnek bemutatásra, hogy megkönnyítsék az összegegyeztetetőséget az átsorolt sorok között.

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

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések 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. Hitelkockázati kitettségeknek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport 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. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az 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 (további részletekért lásd 35.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. 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.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben 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 Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 23. sz. jegyzet). Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, 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.

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

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeli, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

3.5. Üzleti modellek

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flowk beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flowk beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

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

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Pénztárak		
forint	137.184	186.172
valuta	<u>361.650</u>	<u>337.245</u>
	<u>498.834</u>	<u>523.417</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	221.541	79.295
deviza	<u>1.358.057</u>	<u>1.130.023</u>
	<u>1.579.598</u>	<u>1.209.318</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>50.849</u>	<u>51.643</u>
	<u>50.849</u>	<u>51.643</u>
Összesen	<u>2.129.281</u>	<u>1.784.378</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-698.429</u>	<u>-734.641</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.430.852</u>	<u>1.049.737</u>

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI
VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN
(millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	146.380	35.804
deviza	<u>510.964</u>	<u>194.985</u>
	<u>657.344</u>	<u>230.789</u>
Éven túli:		
forint	132.524	102.048
deviza	<u>141.226</u>	<u>10.563</u>
	<u>273.750</u>	<u>112.611</u>
Értékvesztés	<u>-946</u>	<u>-478</u>
Összesen	<u>930.148</u>	<u>342.922</u>

¹ A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	478	485
Értékvesztés képzés	6.426	3.463
Értékvesztés visszairása	-6.077	-3.602
Értékvesztés átsorolása	-	-
Átváltási különbözet	<u>119</u>	<u>132</u>
Záró egyenleg	<u>946</u>	<u>478</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	-3,78% - 6,36%	-1,5% - 3,84%
Deviza	-0,76% - 3,81%	-2,39%- 15,5%
	2020. június 30.	2019. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,03%	2,06%

6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	11.929	45.545
deviza	<u>27.144</u>	<u>21.674</u>
	<u>39.073</u>	<u>67.219</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>13.178</u>	-
	<u>13.178</u>	-
Értékvesztés	<u>-7</u>	<u>-62</u>
Összesen	<u>52.244</u>	<u>67.157</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	62	12
Értékvesztés képzés	33	98
Értékvesztés visszairása	-95	-48
Értékvesztés felhasználása	-5	-
Átértékelési különbözet	<u>12</u>	-
Záró egyenleg	<u>7</u>	<u>62</u>

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

6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban denominált repó követelések kamatozása	0,0% - 0,0%	-0,1% - 0,715%
Devizában denominált repó követelések kamatozása	-0,55% - 4,45%	-0,25% - 16,0%

7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	26.303	71.194
Diszkont kincstárjegyek	8.336	50
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.135	1.076
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	2.596	7.516
Egyéb kamatozó értékpapírok	<u>2.486</u>	<u>20.212</u>
	<u>40.856</u>	<u>100.048</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	<u>56.350</u>	<u>39.317</u>
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	40.286	34.915
Kötvények	16.064	4.402
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>2.159</u>	<u>2.001</u>
Összesen	<u>99.365</u>	<u>141.366</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2020. június 30.	2019. december 31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	69.989	35.602
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	67.406	61.198
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	12.274	3.543
Kereskedési célú opciós ügyletek	11.978	3.404
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	5.449	1.216
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	171	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>8.794</u>	<u>5.648</u>
	<u>176.061</u>	<u>110.624</u>
Mindösszesen	<u>275.426</u>	<u>251.990</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	54,5%	27,8%
Deviza	<u>45,5%</u>	<u>72,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsérés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

² Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, commodity és index futures ügyletek.

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

7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI
ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	39,1%	25,7%
Deviza	<u>60,9%</u>	<u>74,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,5% - 7,5%	0,16% - 7,5%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% - 7,05%	0,01% - 8,25%

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	78	124
fix kamatozású	<u>14.263</u>	<u>24.496</u>
	<u>14.341</u>	<u>24.620</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	1.197	1.046
fix kamatozású	<u>21.587</u>	<u>65.790</u>
	<u>22.784</u>	<u>66.836</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>3.731</u>	<u>8.592</u>
Összesen	<u>40.856</u>	<u>100.048</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	<u>866</u>
	<u>-</u>	<u>866</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	25
fix kamatozású	<u>7.156</u>	<u>3.511</u>
	<u>7.156</u>	<u>3.536</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>49.194</u>	<u>34.915</u>
Összesen	<u>56.350</u>	<u>39.317</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	6	5.728

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

7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt **nem kereskedési célú értékpapírok** célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	59,1%	70,6%
Deviza	<u>40,9%</u>	<u>29,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,0% - 2,5%	0,0% - 4,95%

8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.594.311	1.772.612
Diszkont kincstárjegyek	120.775	443.690
Jelzáloglevelek	97.469	97.268
Vállalati kötvények	63.710	73.062
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	2.976	2.999
<i>deviza</i>	<u>38.239</u>	<u>46.486</u>
	<u>41.215</u>	<u>49.485</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	17.373	18.516
<i>deviza</i>	<u>5.122</u>	<u>5.061</u>
	<u>22.495</u>	<u>23.577</u>
	<u>1.876.265</u>	<u>2.386.632</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>3.720</u>	<u>5.443</u>
	<u>3.720</u>	<u>5.443</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	539	539
<i>deviza</i>	<u>25.978</u>	<u>34.165</u>
	<u>26.517</u>	<u>34.704</u>
	<u>30.237</u>	<u>40.147</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékpapírok összesen	<u>1.906.502</u>	<u>2.426.779</u>

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

8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	35,2%	47,8%
Deviza	<u>64,8%</u>	<u>52,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

2020. június 30. 2019. december 31.

Osztalékbevétel az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből

kivezetett tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	11	7
fordulónapon fennálló tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	40	236
Tőkén belül átsorolt felhalmozott nyereség	1.175	1.842

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	32,4%	39,5%
Deviza	<u>67,6%</u>	<u>60,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

2020. június 30. 2019. december 31.

Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása

0,5% - 7,5% 0,16% - 7,5%

Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása

0,25% - 18,0% 0,25% - 17,25%

2020. június 30. 2019. december 31.

Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata

2,00% 1,96%

Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata

2,55% 2,24%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	9.128	7.799
fix kamatozású	<u>311.731</u>	<u>878.644</u>
	<u>320.859</u>	<u>886.443</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	55.254	60.974
fix kamatozású	<u>1.500.152</u>	<u>1.439.215</u>
	<u>1.555.406</u>	<u>1.500.189</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>30.237</u>	<u>40.147</u>
Összesen	<u>1.906.502</u>	<u>2.426.779</u>

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

8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 35.4. sz. jegyzetet.

2020 első félévében nem volt olyan egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentum, mely eladásra került volna, míg 2019-ben 3.126 millió forint értékben adott el a Csoport ilyen jellegű tőkeinstrumentumot.

9. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	3.484.941	3.196.480
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	8.949.507	8.373.834
Pénzügyi lízingskövetelés	<u>1.044.430</u>	<u>982.853</u>
	<u>13.478.878</u>	<u>12.553.167</u>
Értékvesztés hitelekre	-826.848	-693.317
Értékvesztés pénzügyi lízingskövetelésre	<u>-21.085</u>	<u>-13.590</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>12.630.945</u>	<u>11.846.260</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	28,4%	28,1%
Deviza	<u>71,6%</u>	<u>71,9%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,0% - 37,5% ¹	0,0% - 34% ¹
Éven túli forinthitelek	0,0% - 37,45% ¹	0,0% - 34% ¹
Éven belüli devizahitelek	-0,45% - 90,0% ²	-0,45% - 90,0% ²
Éven túli devizahitelek	-0,45% - 90,0% ²	-0,45% - 90,0% ²

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forinthitelek átlagos kamata	5,83%	6,13%
Devizahitelek átlagos kamata	5,67%	5,76%

¹ A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.

² A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

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

9. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	693.317	676.359
Értékvesztés képzés	319.337	480.962
Értékvesztés visszairása	-160.116	-277.779
Értékvesztés felhasználás	-34.679	-94.458
Részleges leírás ¹	-3.239	-112.198
IFRS 5 miatti csökkenés	-	-27.616
Átváltási különbözet	<u>12.228</u>	<u>48.047</u>
Záró egyenleg	<u>826.848</u>	<u>693.317</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre és nyereség leírásból eladás miatt kihelyezésekre	339	-235
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>117.626</u>	<u>44.027</u>
Összesen²	<u>117.965</u>	<u>43.792</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2020. június 30.	2019. december 31.
Rövid lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	2.372	2.663
Hosszú lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	30.745	31.866
Negatív valós érték változás halmozott összege	<u>-1.489</u>	<u>-1.727</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>31.628</u>	<u>32.802</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	90,2%	91%
Deviza	<u>9,8%</u>	<u>9%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forinthitelek	0,0% - 10,08%	1,5% - 10,08%
Devizahitelek	2,5% - 4,5%	2,5% - 4,5%

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Lásd a 30. sz. jegyzetet.

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

10. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	12.835	14.254
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>22.596</u>	<u>15.384</u>
	<u>35.431</u>	<u>29.638</u>
Értékvesztés	-8.550	-8.816
Összesen	<u>26.881</u>	<u>20.822</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	8.816	5.592
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés képzés (+)	-357	3.342
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-	-80
Átváltási különbözet	<u>91</u>	<u>-38</u>
Záró egyenleg	<u>8.550</u>	<u>8.816</u>

11. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Államkötvények	2.322.793	1.933.837
Vállalati kötvények	35.618	22.719
Diszkont kincstárjegyek	7.701	6.516
Jelzáloglevelek	<u>7.269</u>	<u>7.739</u>
	<u>2.373.381</u>	<u>1.970.811</u>
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokon	-3.411	-2.739
Összesen	<u>2.369.970</u>	<u>1.968.072</u>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>208.531</u>	<u>261.358</u>
	<u>208.531</u>	<u>261.358</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>2.164.850</u>	<u>1.709.453</u>
	<u>2.164.850</u>	<u>1.709.453</u>
Összesen	<u>2.373.381</u>	<u>1.970.811</u>

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

11. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forint	86,2%	86,5%
Deviza	<u>13,8%</u>	<u>13,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,0% - 9,25%	0,5% - 13,5%

	2020. június 30.	2019. december 31.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,24%	3,36%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.739	2.939
Értékvesztés képzése	2.920	593
Értékvesztés visszaírása	-2.412	-755
Értékvesztés felhasználása	95	-52
Átváltási különbözet	<u>69</u>	<u>14</u>
Záró egyenleg	<u>3.411</u>	<u>2.739</u>

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2020. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>432.436</u>	<u>279.538</u>	<u>215.448</u>	<u>22.717</u>	<u>31.799</u>	<u>981.938</u>
Évközi növekedés	43.644	20.897	14.809	12.418	4.192	<u>95.960</u>
Átváltási különbözet	7.047	11.090	4.805	442	1.875	<u>25.259</u>
Évközi csökkenés	<u>-34.533</u>	<u>-21.212</u>	<u>-9.686</u>	<u>-16.658</u>	<u>-7.295</u>	<u>-89.384</u>
Június 30-i egyenleg	<u>448.594</u>	<u>290.313</u>	<u>225.376</u>	<u>18.919</u>	<u>30.571</u>	<u>1.013.773</u>
Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>189.414</u>	<u>71.085</u>	<u>145.321</u>	-	<u>10.889</u>	<u>416.709</u>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	20.569	4.449	11.202	-	2.506	<u>38.726</u>
Átváltási különbözet	3.892	2.263	3.393	-	639	<u>10.187</u>
Évközi csökkenés	<u>-7.867</u>	<u>-774</u>	<u>-5.649</u>	<u>-</u>	<u>-3.060</u>	<u>-17.350</u>
Június 30-i egyenleg	<u>206.008</u>	<u>77.023</u>	<u>154.267</u>	-	<u>10.974</u>	<u>448.272</u>
Értékvesztés	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>803</u>	-	<u>1.337</u>	-	<u>440</u>	<u>2.580</u>
Évközi növekedés	-	1.505	-	-	347	<u>1.852</u>
Átváltási különbözet	64	91	10	-	25	<u>190</u>
Évközi csökkenés	<u>-451</u>	<u>-</u>	<u>-1.208</u>	<u>-</u>	<u>-389</u>	<u>-2.048</u>
Június 30-i egyenleg	<u>416</u>	<u>1.596</u>	<u>139</u>	-	<u>423</u>	<u>2.574</u>
Nettó érték						
Január 1-i egyenleg	<u>242.219</u>	<u>208.453</u>	<u>68.790</u>	<u>22.717</u>	<u>20.470</u>	<u>562.649</u>
Június 30-i egyenleg	<u>242.170</u>	<u>211.694</u>	<u>70.970</u>	<u>18.919</u>	<u>19.174</u>	<u>562.927</u>

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2020. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Az immateriális javak megbontása a 2020. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	8.992	333.972	342.964
Halmozott amortizáció	<u>-2.327</u>	<u>-203.681</u>	<u>-206.008</u>
Nettó érték	<u>6.665</u>	<u>130.291</u>	<u>136.956</u>

A goodwill változásának levezetése a 2020. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	111.687
Évközi növekedés	14.105
Átváltási különbözet	-743
Évközi csökkenés	<u>-19.419</u>
Június 30-i egyenleg	<u>105.630</u>
Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	6.388
Évközi növekedés	-
Évközi csökkenés	<u>-6.388</u>
Június 30-i egyenleg	<u>=</u>
Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>105.299</u>
Június 30-i egyenleg	<u>105.630</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
DSK Bank EAD ¹	42.646
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.276
OTP banka Hrvatska d.d.	20.699
POK-DSK Rodina a.d.	<u>9</u>
Összesen	<u>105.630</u>

¹ DSK Bank EAD az összeolvadás után az előzetes ExpressBankkal.

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2020. június 30-ával zárult félév [folytatás]

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a FCF, szabad pénzáramok 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 belső szabályzatának megfelelően 2020. június 30-ára vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2020-2022 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2020. év május végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan 2020. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2021-2022) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2020-2022 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását. Az OTP Bank Románia S.A. esetében egy öt éves explicit periódus (2020-2024) került felhasználásra a helyi stratégiai növekedési program várható hatásának figyelembe vételéhez.

Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltése. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltés és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszerrel használt értékekkel.

A 2020. június 30-ával végződött félév értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján, goodwill leírás 2020. június 30-án nem történt, míg 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben goodwill leírás történt az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>323.269</u>	<u>239.639</u>	<u>195.040</u>	<u>22.881</u>	<u>37.845</u>	<u>818.674</u>
Akvizíció miatti növekedés	47.100	38.869	7.645	2.246	2.197	98.057
Évközi növekedés	70.795	16.565	28.201	53.066	7.301	175.928
Átváltási különbözet	19.703	6.144	5.117	448	878	32.290
Évközi csökkenés	-16.522	-12.517	-13.176	-55.837	-16.422	-114.474
Értékesítésre tartottnak minősített	-12.692	-9.188	-7.646	-91	-	-29.617
Konzolidációs kör változása	<u>783</u>	<u>26</u>	<u>267</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1.080</u>
December 31-i egyenleg	<u>432.436</u>	<u>279.538</u>	<u>215.448</u>	<u>22.717</u>	<u>31.799</u>	<u>981.938</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>154.358</u>	<u>68.223</u>	<u>135.502</u>	<u>=</u>	<u>14.467</u>	<u>372.550</u>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	36.748	7.830	20.452	-	5.397	70.427
Goodwill értékvesztés	4.887	-	-	-	-	4.887
Átváltási különbözet	831	2.932	4.275	-	110	8.148
Évközi csökkenés	-	-3.016	-9.052	-	-9.085	-21.153
Értékesítésre tartottnak minősített	-7.581	-4.885	-6.021	-	-	-18.487
Konzolidációs kör változása	<u>171</u>	<u>1</u>	<u>165</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>337</u>
December 31-i egyenleg	<u>189.414</u>	<u>71.085</u>	<u>145.321</u>	<u>=</u>	<u>10.889</u>	<u>416.709</u>

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>2.200</u>	<u>28</u>	<u>34</u>	=	<u>585</u>	<u>2.847</u>
Évközi növekedés	803	-	1.294	-	1.991	4.088
Átváltási különbözet	-	-	9	-	12	21
Évközi csökkenés	<u>-2.200</u>	<u>-28</u>	-	-	<u>-2.148</u>	<u>-4.376</u>
Értékvesztés	<u>803</u>	=	<u>1.337</u>	=	<u>440</u>	<u>2.580</u>
Nettó érték						
Január 1-i egyenleg	<u>166.711</u>	<u>171.388</u>	<u>59.504</u>	<u>22.881</u>	<u>22.793</u>	<u>443.277</u>
December 31-i egyenleg	<u>242.219</u>	<u>208.453</u>	<u>68.790</u>	<u>22.717</u>	<u>20.470</u>	<u>562.649</u>

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

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása a 2019. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.300	315.450	320.750
Halmozott amortizáció	<u>-2.396</u>	<u>-181.434</u>	<u>-183.830</u>
Nettó érték	<u>2.904</u>	<u>134.016</u>	<u>136.920</u>

A goodwill változásának levezetése a 2019. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	97.728
Évközi növekedés	6.776
Átváltási különbözet	7.298
Évközi csökkenés	<u>-115</u>
December 31-i egyenleg	<u>111.687</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	5.962
Évközi növekedés	6.388
Évközi csökkenés	<u>-5.962</u>
December 31-i egyenleg	<u>6.388</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>91.766</u>
December 31-i egyenleg	<u>105.299</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	44.530
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	19.187
Expressbank AD	13.030
POK-DSK Rodina a.d.	<u>11</u>
Összesen	<u>105.299</u>

A 2019. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

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

13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	53.906	49.256
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	2.307	3.752
Növekedés vásárlásból	364	2.516
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	45	366
Növekedés akvizícióból	-	299
Egyéb évközi növekedés	-	12
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-34	-778
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-487	-999
Kivezetés értékesítés miatt	-8.614	-1.278
Egyéb évközi csökkenés	-	-7
Átváltási különbözet	<u>1.875</u>	<u>767</u>
Záró egyenleg	<u>49.362</u>	<u>53.906</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Értékcsökkenési kulcsok	0,01% - 13,3%	1% - 22,2%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	8.352	7.139
Évközi növekedés	489	926
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	409	1.482
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	-	2
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-10	-710
Kivezetés értékesítés miatt	-366	-655
Egyéb évközi csökkenés	-	-
Átváltási különbözet	<u>524</u>	<u>168</u>
Záró egyenleg	<u>9.398</u>	<u>8.352</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.994	4.002
Értékvesztés képzés	-	255
Értékvesztés felszabadítása	-852	-378
Értékvesztés felhasználás	-239	-27
Átváltási különbözet	<u>226</u>	<u>142</u>
Záró egyenleg	<u>3.129</u>	<u>3.994</u>

Nettó érték

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	<u>41.560</u>	<u>38.115</u>
December 31-i egyenleg	<u>36.835</u>	<u>41.560</u>
Valós érték	<u>40.590</u>	<u>45.768</u>

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

13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

Bevételek és költségek megoszlása

	2020. június 30.	2019. december 31.
Bérleti díjbevétel	1.224	2.061
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	229	687
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	1	8

14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2020. június 30.	2019. december 31.
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.972	3.705
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	<u>1.417</u>	<u>3.758</u>
Összesen	<u>12.389</u>	<u>7.463</u>

15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Kártyás forgalomból származó követelések	32.321	28.749
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökön	31.306	35.725
Egyéb adott előlegek	20.875	18.294
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	17.174	3.896
Vevőkövetelés	13.075	17.861
Tőzsdei változó letét	9.476	6.058
Klíring, giro elszámolási számlák	2.180	2.817
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	900	15.668
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	756	746
Lízinggel kapcsolatos követelések	608	1.768
Egyéb pénzügyi eszközök	25.825	6.088
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökre	<u>-16.056</u>	<u>-14.617</u>
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>138.440</u>	<u>123.053</u>
Készletek	68.999	58.420
Függő és elszámolási számlák	14.350	6.282
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközön	9.780	6.946
Állammal, Költségvetéssel szembeni követelések, kapott támogatások	8.623	17.910
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	-	62
Egyéb nem pénzügyi eszközök	15.768	13.778
Értékvesztés egyéb nem pénzügyi eszközökre	<u>-12.217</u>	<u>-11.871</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>105.303</u>	<u>91.527</u>

¹ Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. december 31.
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke ²	12.389	7.463
Halasztott adókövetelések ³	29.869	26.543
Társasági adókövetelések	<u>36.938</u>	<u>12.769</u>
Részösszesen	<u>79.196</u>	<u>46.775</u>
Összesen	<u>322.939</u>	<u>261.355</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	14.617	15.053
Értékvesztés képzése	1.515	2.876
Értékvesztés felhasználás	-444	-3.455
Értékesítésre tartottnak minősített	-	-420
Átváltási különbözet	<u>368</u>	<u>563</u>
Záró egyenleg	<u>16.056</u>	<u>14.617</u>

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

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	11.871	12.550
Értékvesztés képzése	286	2.401
Értékvesztés felhasználás	-466	-2.890
Átsorolás operatív lízingbe adott tárgyi eszközök közé	-	-585
Átváltási különbözet	<u>526</u>	<u>395</u>
Záró egyenleg	<u>12.217</u>	<u>11.871</u>

16. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	129.976	274.871
deviza	<u>198.947</u>	<u>166.813</u>
	<u>328.923</u>	<u>441.684</u>
Éven túli:		
forint	444.645	151.415
deviza	<u>227.012</u>	<u>219.812</u>
	<u>671.657</u>	<u>371.227</u>
Összesen	<u>1.000.580</u>	<u>812.911</u>

¹ Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² Lásd a 14. sz. jegyzetet.

³ Lásd a 33. sz. jegyzetet.

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

16. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,0% - 0,02%	-0,03% - 0,9%
deviza	-0,01% - 1,9%	-0,89% - 21,5% ¹
Éven túli:		
forint	0,0% - 1,55%	0,0% - 3,84%
deviza	-0,01% - 0,73%	-0,45% - 17,6% ¹

	2020. június 30.	2019. december 31.
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,32%	1,14%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,20%	2,05%

17. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	6.870	488
deviza	<u>7.807</u>	-
	<u>14.677</u>	<u>488</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>107.414</u>	-
	<u>107.414</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>122.091</u>	<u>488</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban lévő repó kötelezettségek átlagos kamata	-0,45% - -0,001%	-0,85%
Devizában lévő repó kötelezettségek átlagos kamata	-0,003% - 6,6%	-

18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli forint	2.447	2.679
Éven túli forint	<u>26.818</u>	<u>28.183</u>
	<u>29.265</u>	<u>30.862</u>

¹ A legmagasabb éven belüli és túli deviza kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

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

18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek 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	0,0% - 2,65%	0,01% - 2,59%
deviza	0,0% - 0,0%	0,0% - 0,0%

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Szerződéses összeg	28.370	29.590
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció	895	1.272
Könyv szerinti érték	<u>29.265</u>	<u>30.862</u>

19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	5.540.415	5.454.729
deviza	<u>10.032.310</u>	<u>8.977.145</u>
	<u>15.572.725</u>	<u>14.431.874</u>
Éven túli:		
forint	437.499	302.049
deviza	<u>221.703</u>	<u>437.385</u>
	<u>659.202</u>	<u>739.434</u>
Összesen	<u>16.231.927</u>	<u>15.171.308</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,0% - 7,96%	-3,13% - 7,96%
deviza	-0,40% - 18,0% ¹	-0,6% - 9,7%
Éven túli:		
forint	-4,21% - 4,0%	-5,09% - 7,96%
deviza	0,0% - 16,5% ¹	0,0% - 15,0% ¹

	2020. június 30.	2019. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,10%	0,08%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,60%	0,69%

¹ A legmagasabb deviza ügyfélbetét kamata, olyan betétekhez kapcsolódik, ahol egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

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

19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2020. június 30.		2019. december 31.	
Lakossági betétek	9.984.526	61,5%	9.195.778	61%
Vállalati betétek	5.568.223	34,3%	5.171.579	34%
Önkormányzati betétek	<u>679.178</u>	<u>4,2%</u>	<u>803.951</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>16.231.927</u>	<u>100%</u>	<u>15.171.308</u>	<u>100%</u>

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	23.446	26.139
Deviza	<u>3.344</u>	<u>3.816</u>
	<u>26.790</u>	<u>29.955</u>
Éven túli:		
Forint	374.987	363.159
Deviza	<u>52</u>	<u>53</u>
	<u>375.039</u>	<u>363.212</u>
Összesen	<u>401.829</u>	<u>393.167</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,0% - 9,0%	0,0% - 9,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01% - 5,0%	0,74% - 6,70%
	2020. június 30.	2019. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,83%	1,80%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,06%	0,06%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2020. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	291	indexált	NaN fedezett
2	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	151	185	indexált	NaN fedezett
3	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	161	173	indexált	NaN fedezett
4	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.602	2.530	indexált	0,20 fedezett
5	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.280	2.208	indexált	0,30 fedezett
6	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	244	indexált	NaN fedezett
7	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	345	indexált	NaN fedezett
8	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	200	indexált	NaN fedezett
9	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	310	indexált	NaN fedezett
10	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	217	indexált	NaN fedezett
11	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	409	indexált	1,70 fedezett
12	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	223	indexált	1,70 fedezett
13	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	287	indexált	1,70 fedezett

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

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2020. június 30-án (millió forintban)

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett	
14	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	329	indexált 1,70	fedezett
15	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	215	indexált 0,60	fedezett
16	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	239	indexált 1,30	fedezett
17	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	288	indexált 0,70	fedezett
18	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	236	indexált 0,60	fedezett
19	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.274	2.359	indexált NaN	fedezett
20	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.270	1.410	indexált NaN	fedezett
21	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.757	2.669	indexált NaN	fedezett
22	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.455	2.783	indexált NaN	fedezett
23	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.725	2.840	indexált NaN	fedezett
24	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	495	522	indexált NaN	fedezett
25	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	349	365	indexált NaN	fedezett
26	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	71	71	indexált NaN	fedezett
27	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.937	1.852	indexált 1,70	fedezett
28	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	779	745	indexált 1,70	fedezett
29	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	180	189	indexált 1,70	fedezett
30	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	247	246	indexált 1,70	fedezett
31	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	711	689	indexált 1,70	fedezett
32	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	581	570	indexált 1,70	fedezett
33	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	748	719	indexált 1,70	fedezett
34	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.630	9,0 fix	
35	OJB2020_II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.532	9,0 fix	
36	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	113.193	2,0 fix	
37	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	44.120	45.560	1,75 fix	
38	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	47.678	48.071	1,62 változó	
39	OJB2024_C	2020.02.24	2024.10.24	57.398	57.876	1,30 változó	
40	OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	95.700	94.577	2,50 fix	
41	OJB2025_II	2020.02.03	2025.11.26	4.842	4.820	1,50 fix	
42	Egyéb			216	216		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			397.041	398.433			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. június 30-án

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió devizában)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		
1	OTP_VKI_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	1,97	624	1,97	628	1,42	változó
2	OTP_VKI_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,66	528	1,66	528	1,20	változó
3	OTP_VKI_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	483	1,52	483	1,32	változó
4	OTP_VKI_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,4	445	1,41	447	1,10	változó
5	OTP_VKI_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,28	406	1,28	407	1,48	változó
6	OTP_VKI_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	376	1,18	376	1,10	változó
7	OTP_VKI_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	236	0,74	236	1,32	változó
8	OTP_VKI_21/6	2020.09.26	2021.09.26	USD	0,72	229	0,72	229	1,20	változó
9	Egyéb ¹				8	53	14	62		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				18,47	3.380	24,48	3.396			

Mindösszesen kibocsátott értékpapír

401.829

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) 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.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 62 millió forint értékű adósleveleket.

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

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

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 2020. 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 Budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. április 23-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. június 28-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.

21. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2020. június 30.	2019. december 31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	66.437	28.453
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	64.045	46.717
Kereskedési célú opciós ügyletek	11.468	3.128
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.467	5.561
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.510	1.037
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	204	32
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	85	8
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>3.123</u>	<u>1.807</u>
Összesen	<u>159.339</u>	<u>86.743</u>

¹ Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, commodity és index futures ügyletek.

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

22. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2020. június 30.	2019. december 31.
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	11.742	8.839
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	<u>2.338</u>	<u>1.870</u>
Összesen	<u>14.080</u>	<u>10.709</u>

23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	132.117	80.003
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	93.168	101.417
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségen	44.430	16.815
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	43.204	20.563
Szállítói tartozások	18.715	50.974
Vevőktől kapott előlegek	16.034	15.555
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	7.474	7.040
Giro elszámolási számlák	5.779	3.935
Államtól kapott hitelek	1.362	1.291
Osztalékfizetési kötelezettség	135	108
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	12	9.133
Egyéb pénzügyi kötelezettség	<u>77.907</u>	<u>31.186</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>440.337</u>	<u>338.020</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	136.503	102.449
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	27.276	24.937
Függő és elszámolási számlák	24.634	35.393
Biztosítástechnikai tartalék	10.269	10.396
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	7.198	6.055
Passzív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi kötelezettségen	6.373	41.610
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.912	1.985
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>28.796</u>	<u>31.695</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>242.961</u>	<u>254.520</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban) [folytatás]

Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke ²	14.080	10.709
Halasztott adó kötelezettség ³	26.825	29.195
Társasági adókötelezettség	<u>50.304</u>	<u>35.928</u>
Részösszesen	<u>91.209</u>	<u>75.832</u>
Összesen	<u>774.507</u>	<u>668.372</u>

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>59.356</u>	<u>48.662</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>59.356</u>	<u>48.662</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	32.692	28.650
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	10.630	11.253
Átszervezés	2.483	2.626
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	2.336	2.343
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.912	1.985
Egyéb céltartalék	<u>29.006</u>	<u>8.915</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>79.059</u>	<u>55.772</u>
Összesen	<u>138.415</u>	<u>104.434</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	48.662	28.144
Céltartalék képzés	42.983	50.919
Céltartalék visszairás	-32.563	-42.924
Céltartalék felhasználás	-595	-1
Átvezetés	-	5.259
Akvizíció miatti növekedés	-	5.693
Értékesítésre tartottnak minősített	-	-451
Átváltási különbözet	<u>869</u>	<u>2.023</u>
Záró egyenleg	<u>59.356</u>	<u>48.662</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² Lásd a 22. sz. jegyzetet.

³ Lásd a 33. sz. jegyzetet.

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

23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban) [folytatás]

A IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	55.772	57.285
Céltartalék képzés	25.905	11.196
Céltartalék visszairás	-4.593	-7.538
Céltartalék felhasználás	-1.547	-4.265
Akvizíció miatti növekedés	-	4.005
Átvezetés	-	-5.259
Értékesítésre tartottnak minősített	-	-904
Átváltási különbözet	<u>3.522</u>	<u>1.252</u>
Záró egyenleg	<u>79.059</u>	<u>55.772</u>

24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
deviza	5.299	2.700
Éven túli:		
deviza	<u>266.179</u>	<u>247.238</u>
Összesen	<u>271.478</u>	<u>249.938</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái	2020. június 30.	2019. december 31.
Kibocsátott értékpapírok	266.063	244.924
Betétek	<u>5.415</u>	<u>5.014</u>
Összesen	<u>271.478</u>	<u>249.938</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,74% - 5,00%	2,60% - 5,00%

	2020. június 30.	2019. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,89%	2,82%

¹ Egyéb kötelezettségek – halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2020. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231,64 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	2,742%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499,9 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 5. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

25. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

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

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

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)

A 2020. évben a Bank Menedzsmentje – figyelembe véve az MNB előírásait – 2021. január 1-jéig nem terjeszt elő osztalékkifizetési javaslatot.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2020. június 30 és 2019. december 31-én az eredménytartalékok (752.193 millió Ft és 632.436 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.696.942 millió Ft és 1.686.827 millió Ft) állományából tevődik össze.

Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2020. június 30. és 2019. december 31-én rendre 20.673 millió és -72.404 millió volt.

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. és 5. oldalakon.

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

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékéért kerülnek a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

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.

Opciós tartalék

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

Egyéb átfogó jövedelem

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.

	2020. június 30.	2019. december 31.
Eredménytartalék	752.193	632.436
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	88.511	87.035
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	39.732	68.314
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	40.923	39.179
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	-	2
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-26.102	-18.814
Többlet tartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	74.598	412.241
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.424.088	1.136.755
Átváltási különbözet	<u>20.673</u>	<u>-72.404</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>2.449.135</u>	<u>2.319.263</u>

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci 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. évtől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP Bank 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.

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. és 5. oldalakon.

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

27. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Névérték	2.181	1.778
Könyv szerinti érték	<u>101.305</u>	<u>60.931</u>

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

Részvény darabszám változása:		2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i részvény darabszám		17.779.845	18.475.833
Növekedés		5.630.654	906.194
Csökkenés		-1.602.298	-1.602.182
Záró részvény darabszám		<u>21.808.201</u>	<u>17.779.845</u>

Könyv szerinti érték változása:		2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg		60.931	67.999
Növekedés		56.875	8.887
Csökkenés		-16.501	-15.955
Záró egyenleg		<u>101.305</u>	<u>60.931</u>

28. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	4.956	2.452
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	1.736
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	1	341
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-	-10
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-382	-
Átváltási különbözet	-142	437
Záró egyenleg	<u>4.433</u>	<u>4.956</u>

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. június 30.
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	346.875	286.507
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	34.560	31.637
pénzügyi lízingkövetelésből	26.428	18.635
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	24.230	21.350
bankközi kihelyezésekből és repó követelésekből	3.905	4.483
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.192	669
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	824	1.130
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapirokból	3	-
Részösszesen	<u>438.017</u>	<u>364.411</u>

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

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. június 30.
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	43.957	37.265
hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	12.342	14.644
bérleti díjbevételekből	<u>4.259</u>	<u>5.358</u>
Részösszesen	<u>60.558</u>	<u>57.267</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>498.575</u>	<u>421.678</u>

	2020. június 30.	2019. június 30.
Kamatráfordítás		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	48.285	40.946
ügyletekkel betéteire	30.305	26.175
ügyletek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	7.858	9.754
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra, valamint repó kötelezettségekre	6.941	5.329
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	3.750	1.222
kibocsátott értékpapírokra	3.549	3.908
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	2.995	3.274
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	2.474	1.185
lízingekre	836	891
egyébre	<u>178</u>	<u>14</u>
Kamatráfordítás összesen	<u>107.171</u>	<u>92.698</u>

30. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. június 30.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	326.069	187.734
Értékvesztés visszairása	-160.116	-137.844
Hitelezési veszteség (-) / nyereség (+)	-725	1.840
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-40.920	-33.434
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	<u>70</u>	<u>-475</u>
	<u>124.378</u>	<u>17.821</u>
Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	6.459	1.979
Értékvesztés visszairása	-6.122	-1.923
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>2</u>	<u>-16</u>
	<u>339</u>	<u>40</u>
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-) az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzés	4.123	583
Értékvesztés visszairása	<u>-2.412</u>	<u>-628</u>
	<u>1.711</u>	<u>-45</u>

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

30. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. június 30.
Értékvesztés felszabadítás (-) / képzés (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzés	347	1.960
Értékvesztés visszairása	<u>-1.241</u>	<u>-1.844</u>
	<u>-894</u>	<u>116</u>
Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	42.983	19.164
Céltartalék felszabadítása	<u>-32.563</u>	<u>-17.273</u>
	<u>10.420</u>	<u>1.891</u>
Értékvesztés / Céltartalék összesen	<u>135.954</u>	<u>19.823</u>

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2020. június 30.	2019. június 30.
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	13.932	11.850
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	82.967	77.563
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	38.255	32.428
Marzszeredmény	23.872	13.970
Készpénz kifizetés jutaléka	18.531	18.605
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	12.507	9.562
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	10.560	10.370
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	6.578	7.180
Egyéb	<u>20.164</u>	<u>15.422</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>213.434</u>	<u>185.100</u>
Összesen	<u>227.366</u>	<u>196.950</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

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

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei	<p>A Csoport 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, 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Csoport 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Csoport 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 létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.</p>	
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire 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>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széf bérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2020. június 30.	2019. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	14.239	10.871
Interchange fee ráfordítása	8.803	7.139
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	3.316	2.453
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.450	1.591
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.976	1.461
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	1.928	1.460
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	705	247
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	521	543
Postai jutalékráfordítások	415	494
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	52	37
Egyéb	<u>5.440</u>	<u>3.959</u>
Összesen	<u>39.845</u>	<u>30.255</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>187.521</u>	<u>166.695</u>

32. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2020. június 30.	2019. június 30.
Negatív goodwill akvizíció miatt	7.504	10.619
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.164	5.632
Bérleti díjbevételek	940	627
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	803	428
Véglegesen átvett pénzeszköz	37	287
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>8.874</u>	<u>8.646</u>
Összesen	<u>19.322</u>	<u>26.239</u>

Egyéb működési ráfordítások	2020. június 30.	2019. június 30.
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	21.509	-1.813
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.312	5.749
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	2.163	2.340
Véglegesen átadott pénzeszköz	158	2.369
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	52	157
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	18	45
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés visszairása (-) / képzése (+)	-98	421
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-197	-139
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre ¹	-357	170
Egyéb	<u>7.172</u>	<u>4.755</u>
Összesen	<u>33.732</u>	<u>14.054</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

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

32. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. június 30.
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	121.031	98.075
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	21.874	19.711
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>11.320</u>	<u>10.255</u>
Összesen	<u>154.225</u>	<u>128.041</u>
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés	<u>44.510</u>	<u>40.198</u>
	2020. június 30.	2019. június 30.
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ¹	58.562	52.416
Szolgáltatások	46.164	41.253
Szakértői díjak	23.577	20.465
Általános költségek	17.414	14.813
Hirdetés	7.178	6.891
Bérleti díjak	<u>3.521</u>	<u>4.036</u>
Összesen	<u>156.416</u>	<u>139.874</u>
Mindösszesen	<u>355.151</u>	<u>308.113</u>

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Tárgyévi adóráfordingás	12.804	42.591
Halasztott adó ráfordítás	<u>-1.648</u>	<u>7.311</u>
Összesen	<u>11.156</u>	<u>49.902</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2020-as év első félévében 18.536 millió, míg a 2019-es évben 12.043 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. június 30-ával végződött első félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 29 milliárd forintot, míg a 2019. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 61 milliárd forintot fizetett ki.

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

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	-2.652	13.904
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	1.648	-7.311
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	2.627	-877
Leányvállalatok összeolvadása miatt	3.146	-
Leányvállalat vásárlása miatt	-	-9.068
Leányvállalat eladása miatt	-621	-
Átváltási különbözet	<u>-1.104</u>	<u>700</u>
Záró egyenleg	<u>3.044</u>	<u>-2.652</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	6.577	12.187
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4.975	4.975
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	4.793	3.948
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	3.115	3.238
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.812	2.766
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2.127	902
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	1.646	1.074
Konszolidáció miatti időleges eltérések	827	827
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	658	553
IFRS 9 miatti halasztott adó	521	483
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	274	156
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	185	210
Effektív kamatszámításból származó módosítások	155	254
Fel nem használt adókedvezmények	115	398
Egyéb	<u>3.632</u>	<u>6.825</u>
Halasztott adó eszközök	<u>32.412</u>	<u>38.796</u>

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

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.458	-13.798
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	-4.899	-9.200
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-2.588	-2.588
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-1.895	-23
Akvizíció miatti halasztott adó	-1.425	-9.720
Konzolidáció miatti időleges eltérések	-598	-598
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-432	-104
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-96	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-81	-75
IFRS áttérési különbözetelek miatti eltérés	-76	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-22	-
IFRS 9 miatti halasztott adó	-	-70
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	-408
Egyéb	<u>-6.798</u>	<u>-4.864</u>
Halasztott adókötelezettség összesen	<u>-29.368</u>	<u>-41.448</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+) (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásában)	<u>3.044</u>	<u>-2.652</u>
Halasztott adó eszközök	<u>29.869</u>	<u>26.543</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-26.825</u>	<u>-29.195</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Adózás előtti eredmény	88.387	467.152
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	12.849	55.812
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	283	5.046
Részvény-alapú kifizetés	157	319
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	69	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	24	-58
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-6.975
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-501	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.372	-
Egyéb	<u>-353</u>	<u>-4.242</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>11.156</u>	<u>49.902</u>
Effektív adókulcs	12,62%	10,68%

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

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő

Az eredményben elszámolt összegek	2020. június 30.	2019. december 31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	836	1.652
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.938	5.923
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	481	382
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	11	4
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	4	6
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2020. június 30-án:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	7.953	337	8.290
A használatijog-eszközök értéknövekedése	6.614	55	6.669
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	47.022	965	47.987

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2019. december 31-én:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	13.272	1.008	14.280
A használatijog-eszközök értéknövekedése	21.081	842	21.923
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	52.038	912	52.950

A lízingek teljes pénzkirámlása 6.490 millió forint és 20.603 millió forint volt 2020 első félévében és a 2019-es évben.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Éven belüli	11.080	9.789
Éven túli	<u>38.958</u>	<u>44.404</u>
Összesen	50.038	54.194

A Csoport, mint lízingbe adó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Szlovéniában, Bulgáriában, Horvátországban és Ukrajnában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

2020 első félévében a Csoport pénzügyi lízingköveteléseinek bruttó értéke forintban mintegy 6,3%-kal emelkedett, ami részben az árfolyamváltozásoknak, részben új szerződések kötésének köszönhető, míg 2019-ben a Csoport pénzügyi lízingköveteléseinek bruttó értéke mintegy 89%-kal emelkedett, ennek a növekedésnek a nagy része a 2019-ben végrehajtott akvizícióknak köszönhető.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

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

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe adó [folytatás]

Pénzügyi lízing követelések	2020. június 30.	2019. december 31.
1 éven belül	348.512	317.799
1-2 év között	302.204	238.249
2-3 év között	219.124	196.142
3-4 év között	133.781	139.292
4-5 év között	77.348	93.361
5 éven túl	<u>47.363</u>	<u>49.639</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	1.128.332	1.034.482
Nem garantált maradványértékek	<u>856</u>	<u>401</u>
Bruttó lízingbefektetés	1.129.188	1.034.883
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	<u>-84.758</u>	<u>-52.030</u>
A lízingkövetelések jelenértéke	1.044.430	982.853
Értékvesztés	<u>-21.085</u>	<u>-13.590</u>
Nettó lízingbefektetés	1.023.345	969.263

Pénzügyi lízingek eredménye	2020. június 30.	2019. december 31.
Értékesítési eredmény	7	-78
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	22.309	40.914
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	13.590	9.005
Értékvesztés képzése	13.565	13.415
Értékvesztés visszairása	-6.780	-8.535
Értékvesztés felhasználása	-18	-809
Részleges leírás	-	-
Átváltási különbözet	<u>728</u>	<u>514</u>
Záró egyenleg	21.085	13.590

Operatív lízingdíj-követelések	2020. június 30.	2019. december 31.
1 éven belül	11.383	11.990
1-2 év között	8.747	6.928
2-3 év között	6.145	5.033
3-4 év között	3.284	3.955
4-5 év között	2.281	1.781
5 éven túl	<u>1.010</u>	<u>491</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	32.850	30.178

Operatív lízingek eredménye	2020. június 30.	2019. december 31.
Lízingbevétel	5.199	11.127
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

35.1. Hitelezési kockázat

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

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

Egyedi értékelés:

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

- stage 3 besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira - üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből -, és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek 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 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem stage 3 besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

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 bankszoport szinten készíti el az együttes alapú értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén 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 „Local Risk” Menedzsment és az OTP Bank konszenzusa alapján a „Group Reserve” Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről). Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

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

	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz és POCI ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz és POCI ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések és repó követelések	984.298	983.307	7	31	983.345	927	2	24	953
Jelzáloghitelek	3.732.845	3.150.399	176.785	237.295	3.564.479	13.531	9.849	144.986	168.366
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.872.407	3.936.607	504.845	213.610	4.655.062	40.852	57.446	119.047	217.345
Fogyasztási hitelek	3.708.439	2.750.128	250.504	328.451	3.329.083	68.288	54.984	256.084	379.356
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	980.679	702.978	158.476	58.471	919.925	5.834	17.786	37.134	60.754
Autó finanszírozási hitelek	587.450	501.101	52.488	15.412	569.001	3.862	3.936	10.651	18.449
Önkormányzati hitelek	444.991	437.834	2.945	549	441.328	3.378	58	227	3.663
Hitelek amortizált bekerülési értéken	14.326.811	11.479.047	1.146.043	853.788	13.478.878	135.745	144.059	568.129	847.933
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.876.265	1.876.265	-	-	1.876.265	3.971	-	-	3.971
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.376.792	2.372.531	70	780	2.373.381	2.618	13	780	3.411
Pénzügyi eszközök összesen	19.564.166	16.711.150	1.146.120	854.599	18.711.869	143.261	144.074	568.933	856.268
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.191.867	3.142.893	75.627	5.909	3.224.429	24.637	5.505	2.420	32.562
Adott pénzügyi garanciák	666.438	650.196	25.257	6.885	682.338	9.736	2.847	3.317	15.900
Egyéb adott kötelezettségvállalások	686.078	677.396	15.843	3.733	696.972	8.797	956	1.141	10.894
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.544.383	4.470.485	116.727	16.527	4.603.739	43.170	9.308	6.878	59.356

¹ 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

² Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz és POCI ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz és POCI ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések és repó követelések	410.079	410.443	147	29	410.619	513	5	22	540
Jelzáloghitelek	3.144.032	2.930.435	138.118	230.043	3.298.596	7.936	5.213	141.415	154.564
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.176.545	3.949.756	181.564	210.485	4.341.805	40.367	16.200	108.693	165.260
Fogyasztási hitelek	2.831.310	2.664.985	209.280	281.845	3.156.110	57.797	39.956	227.047	324.800
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	816.284	742.009	68.224	51.382	861.615	7.788	5.962	31.581	45.331
Autó finanszírozási hitelek	534.339	491.689	42.058	14.264	548.011	2.639	1.610	9.423	13.672
Önkormányzati hitelek	343.750	343.370	3.257	403	347.030	2.788	267	225	3.280
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	11.122.244	642.501	788.422	12.553.167	119.315	69.208	518.384	706.907
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	2.386.632	2.386.632	-	-	2.386.632	2.927	-	-	2.927
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.970.083	-	728	1.970.811	2.014	-	725	2.739
Pénzügyi eszközök összesen	16.611.043	15.889.402	642.648	789.179	17.321.229	124.769	69.213	519.131	713.113
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.955.152	2.937.741	37.380	4.447	2.979.568	21.254	1.497	1.665	24.416
Adott pénzügyi garanciák	641.925	635.410	11.864	5.740	653.014	6.927	974	3.188	11.089
Egyéb adott kötelezettségvállalások	601.412	600.052	4.478	8.110	612.640	8.316	257	2.655	11.228
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.198.489	4.173.203	53.722	18.297	4.245.222	36.497	2.728	7.508	46.733

¹ 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

² Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. június 30-án:

	Nyitó egyenleg	Keletkezett ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	124.769	71.683	-24.075	-119.922	81.264	-1.491	-22	11.055	143.261
Bankközi kihelyezések és repó követelések	513	3.943	-23	-	-3.727	-	-	221	927
Hitelek amortizált bekerülési értéken	119.315	66.433	-23.523	-119.922	84.682	-1.491	-22	10.273	135.745
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	1.307	-529	-	309	-	-	561	6.589
2. szakasz	69.213	19.385	-8.169	9.966	57.311	910	-46	-4.496	144.074
Bankközi kihelyezések és repó követelések	5	-	-	-	-3	-	-	-	2
Hitelek amortizált bekerülési értéken	69.208	19.385	-8.169	9.966	57.363	910	-46	-4.558	144.059
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-49	-	-	62	13
3. szakasz¹	519.131	76.886	-71.251	109.956	-72.989	978	-18.399	24.621	568.933
Bankközi kihelyezések és repó követelések	22	-	-	-	-4	-	-	6	24
Hitelek amortizált bekerülési értéken	518.384	76.104	-70.481	109.956	-72.942	978	-18.399	24.529	568.129
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	782	-770	-	-43	-	-	86	780
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	713.113	167.954	-103.495	=	65.586	397	-18.467	31.180	856.268
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	36.497	10.189	-3.543	-431	-2.249	291	-118	2.534	43.170
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.728	1.895	-181	273	4.706	13	-	-126	9.308
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	7.508	1.259	-1.251	158	-471	-69	-	-256	6.878
Pénzügyi kötelezettségek összesen	46.733	13.343	-4.975	=	1.986	235	-118	2.152	59.356

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2019. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	97.174	107.450	-26.719	-70.791	16.615	-5.070	-960	7.070	124.769
Bankközi kihelyezések és repó követelések	463	3.975	-144	-1	-1.165	9	-	-2.624	513
Hitelek amortizált bekerülési értéken	91.379	101.861	-25.623	-70.785	19.848	-5.079	-960	8.674	119.315
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	1.614	-952	-5	-2.068	-	-	1.020	4.941
2. szakasz	58.717	19.549	-14.884	-2.766	12.234	406	-388	-3.655	69.213
Bankközi kihelyezések és repó követelések	12	2	0	1	3	-	-	-13	5
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.705	19.547	-14.884	-2.772	12.236	406	-388	-3.642	69.208
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	5	-5	-	-	-	-
3. szakasz¹	536.007	28.353	-75.876	73.557	-16.754	4.647	-79.597	48.794	519.131
Bankközi kihelyezések és repó követelések	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	535.280	27.628	-75.094	73.557	-16.720	4.647	-79.597	48.683	518.384
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782	-	-34	=	=	111	725
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>691.898</u>	<u>155.352</u>	<u>-117.479</u>	=	<u>12.095</u>	<u>-17</u>	<u>-80.945</u>	<u>52.209</u>	<u>713.113</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	16.460	-4.010	192	-2.120	-903	-1	5.422	36.497
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	1.188	-92	-265	-1.226	55	-1	248	2.728
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	3.775	3.283	-2.138	73	2.479	-163	-100	299	7.508
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28.053</u>	<u>20.931</u>	<u>-6.240</u>	=	<u>-867</u>	<u>-1.011</u>	<u>-102</u>	<u>5.969</u>	<u>46.733</u>

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések, repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések, repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	4.574.250	197.847	4.122.987	134.243
Bulgária	2.579.002	185.897	2.419.203	148.053
Horvátország	1.585.844	101.341	1.380.175	68.906
Szerbia	1.403.279	19.160	1.215.038	23.021
Románia	862.553	50.107	747.026	41.319
Szlovénia	810.660	10.145	823.611	4.025
Oroszország	708.537	167.119	812.703	159.045
Ukrajna	461.334	77.498	484.678	74.650
Montenegró	367.665	22.202	333.697	20.198
Franciaország	253.063	483	92.791	63
Albánia	169.286	6.550	152.279	3.688
Moldova	121.855	3.605	104.796	1.797
Németország	104.196	668	46.553	189
Szlovákia	74.086	1.645	69.158	24.769
Egyesült Királyság	65.633	1.187	47.618	1.171
Svájc	58.333	743	34.232	635
Hollandia	52.407	195	6.491	167
Ausztria	47.357	23	2.129	16
Belgium	35.337	109	24.042	98
Amerikai Egyesült Államok	30.666	155	11.471	56
Ciprus	16.574	616	16.221	431
Luxemburg	16.552	39	347	13
Írország	13.368	343	401	118
Olaszország	10.453	255	5.811	125
Spanyolország	8.783	28	893	23
Cseh Köztársaság	6.853	30	454	24
Lengyelország	4.395	40	525	21
Bosznia-Hercegovina	4.091	247	382	44
Dánia	3.843	13	427	10
Ausztrália	2.964	1	214	1
Görögország	1.251	120	2.147	132
Törökország	1.012	66	433	46
Kanada	889	22	222	1
Svédország	805	51	437	45
Izrael	396	3	384	2
Norvégia	363	37	568	36
Japán	243	-	19	-
Egyesült Arab Emirátusok	236	30	34	24
Kazahsztán	76	26	73	21
Egyiptom	71	2	14	1
Izland	55	52	51	49
Lettország	36	17	29	15
Egyéb ¹	<u>3.571</u>	<u>169</u>	<u>3.022</u>	<u>156</u>
Összesen	<u>14.462.223</u>	<u>848.886</u>	<u>12.963.786</u>	<u>707.447</u>

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2020. június 30-án: Macedónia, Málta, Szingapúr, Algéria, Portugália, Finnország, Kína, Szaud Arábia, Qatar, Dél-Afrikai Köztársaság, Fehéroroszország, Örményország, Hong Kong, Szíria, India, Tunézia, Jordánia, Észtország, Nigéria, Brazília, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Vietnám, Litvánia, Dél-Korea, Pakisztáni Iszlám Köztársaság, Kirgisztán, Szent Vincent, Seychelle-szigetek.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

Ország	Hitelek valós értéken	
	2020. június 30.	2019. december 31.
Magyarország	28.543	29.732
Bosznia-Hercegovina	2.557	2.581
Horvátország	<u>527</u>	<u>489</u>
Összesen	<u>31.628</u>	<u>32.802</u>

35.1.4. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport 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.

Biztosíték típusok	2020. június 30.	2019. december 31.
Jelzálog	12.614.331	11.113.017
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	604.963	486.112
Bankgarancia és készfizető kezesség	583.397	423.035
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	576.133	447.820
Értékpapírok	241.848	186.154
Óvadék	158.339	130.913
Egyéb	<u>2.402.268</u>	<u>2.216.505</u>
Összesen	<u>17.181.279</u>	<u>15.003.556</u>

A Csoport 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.

Biztosíték típusok	2020. június 30.	2019. december 31.
Jelzálog	5.987.234	5.184.997
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	563.397	439.148
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	374.090	306.863
Bankgarancia és készfizető kezesség	284.943	303.711
Értékpapírok	160.112	137.613
Óvadék	75.902	70.910
Egyéb	<u>1.297.251</u>	<u>1.331.823</u>
Összesen	<u>8.742.929</u>	<u>7.775.065</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 6,48%-kal nőtt, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 2,40%-kal nőtt 2020. június 30-án.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.5. Átstrukturált hitelek

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	24,088	6,376	22.418	3.948
Lakossági fogyasztási hitelek	22,211	8,779	16.344	3.748
Lakossági jelzálog hitelek	15,196	2,387	16.564	1.218
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	9,767	2,471	9.344	1.728
Önkormányzati hitelek	41	21	9	3
Egyéb hitelek	<u>3,544</u>	<u>524</u>	<u>305</u>	<u>32</u>
Összesen	<u>74,847</u>	<u>20,558</u>	<u>64,984</u>	<u>10,677</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2020. június 30-án

	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	5.965	16.815	984	2.539	-	-	-	26.303
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	8.288	-	-	-	48	-	8.336
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	596	-	-	1.210	-	-	-	-	680	2.486
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	384	52	24	31	7	172	6	-	4	-	455	1.135
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>2.596</u>	<u>2.596</u>
Összesen	<u>384</u>	<u>52</u>	<u>620</u>	<u>31</u>	<u>5.972</u>	<u>26.485</u>	<u>990</u>	<u>2.539</u>	<u>4</u>	<u>48</u>	<u>3.731</u>	<u>40.856</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2020. június 30-án

	Aa3	A1	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	-	-	40.286	40.286
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	1.862	-	1.857	12.345	16.064
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	<u>2.159</u>	=	=	<u>2.159</u>
Mindösszesen	<u>1.862</u>	<u>2.159</u>	<u>1.857</u>	<u>52.631</u>	<u>58.509</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2020. június 30-án

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.346	7.841	-	37.505	7.013	131.321	174.744	794.437	-	161.066	159.727	54.536	43.686	89	-	1.594.311
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	35.742	-	85.033	-	-	-	-	-	120.775
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.712	-	-	-	-	-	-	-	-	31.757	97.469
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.789	-	1.549	36.234	3.573	192	-	-	-	-	17.373	63.710
Nem kereskedési célú tőke- instrumentumok	<u>530</u>	=	<u>1.757</u>	=	=	=	=	<u>303</u>	=	=	=	=	=	=	<u>27.647</u>	<u>30.237</u>
Összesen	<u>22.876</u>	<u>7.841</u>	<u>1.757</u>	<u>37.505</u>	<u>11.802</u>	<u>197.033</u>	<u>176.293</u>	<u>866.716</u>	<u>3.573</u>	<u>246.291</u>	<u>159.727</u>	<u>54.536</u>	<u>43.686</u>	<u>89</u>	<u>76.777</u>	<u>1.906.502</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. június 30-án

	Aa2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	44.872	38.556	10.865	2.090.249	11.786	4.551	28.293	90.429	-	2.319.601
Vállalati kötvények	-	-	-	-	10.662	-	-	-	24.787	35.449
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	7.269	7.269
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	=	=	<u>7.651</u>	=	<u>7.651</u>
Összesen	<u>44.872</u>	<u>38.556</u>	<u>10.865</u>	<u>2.090.249</u>	<u>22.448</u>	<u>4.551</u>	<u>28.293</u>	<u>98.080</u>	<u>32.056</u>	<u>2.369.970</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának 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 kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek 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 Banksocport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg 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 Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2020. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (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 kötelezettségek.

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.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flowk szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	2.060.915	17.517	12.856	37.993	-	2.129.281
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása utáni nettó összege	660.658	35.976	261.598	25.739	449	984.420
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	2.078	13.404	12.806	9.163	889	38.340
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	172	-	3.801	13.432	34.119	51.524
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.159	-	-	2.159
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	92.642	236.300	946.059	577.421	22.762	1.875.184
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.755.135	2.293.849	5.365.541	4.783.734	-	14.198.259
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	594	1.778	13.673	16.173	-	32.218
Részvények és részesedések	-	-	-	-	35.431	35.431
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	135.174	82.226	1.449.651	629.700	-	2.296.751
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	125.180	3.965	7.696	3.849	13.807	154.497
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.832.548	2.685.015	8.075.840	6.097.204	107.457	21.798.064
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	311.314	41.717	779.956	10.248	-	1.143.235
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	597	1.851	10.934	15.884	-	29.266
Ügyfelek betétei	13.317.108	2.251.300	353.963	305.422	-	16.227.793
Kibocsátott értékpapírok	9.003	21.372	369.235	5.329	-	404.939
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.495	7.730	29.611	9.350	12	50.198
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	409.210	18.973	2.325	109	9.720	440.337
Alárendelt kölcsöntőke	5.456	-	7.340	260.975	-	273.771
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	14.056.183	2.342.943	1.553.364	607.317	9.732	18.569.539
NETTÓ POZÍCIÓ	(9.223.635)²	342.072	6.522.476	5.489.887	97.725	3.228.525
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.691.109	1.935.231	943.454	424.440	-	4.994.234
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.786.555	-1.572.574	-799.575	-541.595	-	-4.700.299
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-95.446	362.657	143.879	-117.155	=	293.935

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² 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 Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020. június 30. [folytatás]	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	9.962	126.471	254.641	117.153	-	508.227
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-5.025</u>	<u>-44.557</u>	<u>-311.179</u>	<u>-122.327</u>	-	<u>-483.088</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>4.937</u>	<u>81.914</u>	<u>-56.538</u>	<u>-5.174</u>	-	<u>25.139</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-90.509</u>	<u>444.571</u>	<u>87.341</u>	<u>-122.329</u>	=	<u>319.074</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.322.753	483.540	360.373	101.309	-	3.267.975
Bankgarancia	436.777	400.504	316.252	30.325	107.527	1.291.385
Visszaigazolt akkreditívek	21.167	8.967	3.652	7.193	3.399	44.378
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>293.837</u>	-	-	-	-	<u>293.837</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3.074.534</u>	<u>893.011</u>	<u>680.277</u>	<u>138.827</u>	<u>110.926</u>	<u>4.897.575</u>
2019. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.671.732	19.884	92.762	-	-	1.784.378
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215.621	69.283	110.150	16.206	1.257	412.517
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.812.719	2.560.969	4.901.264	3.962.681	29.721	13.267.354
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.085	2.421	13.616	16.807	-	33.929
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>109.999</u>	<u>3.826</u>	<u>3.233</u>	<u>405</u>	<u>18.748</u>	<u>136.211</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>4.292.848</u>	<u>3.366.695</u>	<u>7.229.569</u>	<u>5.037.264</u>	<u>142.673</u>	<u>20.069.049</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019. december 31. [folytatás]	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	285.734	61.745	334.553	143.979	-	826.011
Eredménnyel szemben valós értékben értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	11.606	16.651	-	30.862
Ügyfelek betétei	12.372.360	1.301.904	1.150.368	356.471	-	15.181.103
Kibocsátott értékpapírok	1.850	24.902	368.266	104	-	395.122
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.210	7.647	30.540	14.087	5	54.489
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	310.060	13.998	4.246	23	9.693	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	249.532	-	252.227
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>12.975.586</u>	<u>1.412.124</u>	<u>1.899.579</u>	<u>780.847</u>	<u>9.698</u>	<u>17.077.834</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-8.682.738²</u>	<u>1.954.571</u>	<u>5.329.990</u>	<u>4.256.417</u>	<u>132.975</u>	<u>2.991.215</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.010.040	1.583.020	698.897	441.348	-	4.733.305
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.177.179</u>	<u>-1.255.660</u>	<u>-776.359</u>	<u>-352.566</u>	<u>-234</u>	<u>-4.561.998</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-167.139</u>	<u>327.360</u>	<u>-77.462</u>	<u>88.782</u>	<u>-234</u>	<u>171.307</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.253	94.227	151.825	156.010	-	404.316
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-8.737</u>	<u>-250.345</u>	<u>-231.794</u>	<u>-76.210</u>	-	<u>-567.085</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-6.484</u>	<u>-156.118</u>	<u>-79.969</u>	<u>79.800</u>	<u>-</u>	<u>-162.771</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-173.623</u>	<u>171.242</u>	<u>-157.431</u>	<u>168.582</u>	<u>-234</u>	<u>8.536</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.240.364	337.644	351.136	92.511	5.457	3.027.112
Bankgarancia	164.575	281.387	259.246	145.286	116.155	966.649
Visszaigazolt akkreditívek	12.587	5.887	2.147	7.433	5.242	33.296
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>228.145</u>	-	-	-	-	<u>228.145</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.645.671</u>	<u>624.918</u>	<u>612.529</u>	<u>245.230</u>	<u>126.854</u>	<u>4.255.202</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² 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 Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	663.371	6.442.919	75.312	6.002.546	13.184.148
Források	-861.576	-5.471.364	-81.691	-4.850.229	-11.264.860
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>323.329</u>	<u>-1.030.946</u>	<u>-2.488</u>	<u>-38.241</u>	<u>-748.346</u>
Nettó pozíció	<u>125.124</u>	<u>-59.391</u>	<u>-8.867</u>	<u>1.114.076</u>	<u>1.170.942</u>

2019. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	599.946	5.532.766	72.366	5.701.836	11.906.914
Források	-708.409	-4.808.619	-75.407	-4.639.952	-10.232.387
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>182.049</u>	<u>-735.690</u>	<u>-755</u>	<u>-116.723</u>	<u>-671.119</u>
Nettó pozíció	<u>73.586</u>	<u>-11.543</u>	<u>-3.796</u>	<u>945.161</u>	<u>1.003.408</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL and MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

35.4. 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 kitétt a kamatláb kockázatnak.

A Csoport 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 Csoportnak 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.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. június 30-án

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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	169.943	530.038	2.594	7.581	-	12.919	-	10.200	-	24.468	186.179	1.185.359	358.716	1.770.565	2.129.281
fix kamatozású	168.251	424.169	2.594	7.866	-	12.919	-	10.200	-	24.468	-	-	170.845	479.622	650.467
változó kamatozású	1.692	105.869	-	(285)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.692	105.584	107.276
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.179	1.185.359	186.179	1.185.359	1.371.538
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után és repo követelések, nettó	127.543	279.794	14.855	134.843	7.981	29.743	120.889	106.667	-	84.769	19.298	56.010	290.566	691.826	982.392
fix kamatozású	72.135	132.422	3.964	134.843	7.981	29.240	120.889	106.667	-	42.413	-	-	204.969	445.585	650.554
változó kamatozású	55.408	147.372	10.891	-	-	503	-	-	-	42.356	-	-	66.299	190.231	256.530
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.298	56.010	-	56.010	75.308
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	776	2.365	640	-	8.699	3.939	1.093	385	8.924	11.408	2.147	480	22.279	18.577	40.856
fix kamatozású	61	1.044	256	-	8.699	3.939	1.093	385	8.909	11.408	-	-	19.018	16.776	35.794
változó kamatozású	715	1.321	384	-	-	-	-	-	15	-	-	-	1.114	1.321	2.435
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.147	480	2.147	480	2.627
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	29	-	-	-	-	-	-	-	3.820	31.197	21.304	31.197	25.153	56.350
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.820	-	-	-	3.820	3.820
változó kamatozású	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.197	21.304	31.197	21.304	52.501
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.159	-	2.159	2.159
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.159	-	2.159	2.159
Egých átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	66.160	17.167	11.546	19.819	32.031	207.149	110.889	250.777	449.884	693.785	706	46.589	671.216	1.235.286	1.906.502
fix kamatozású	27.466	13.159	2.631	19.819	16.707	206.572	110.889	250.777	449.884	693.785	-	-	607.577	1.184.112	1.791.689
változó kamatozású	38.694	4.008	8.915	-	15.324	577	-	-	-	-	-	-	62.933	4.585	67.518
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	706	46.589	706	46.589	47.295
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	527.697	4.542.836	743.346	963.542	441.655	1.556.626	117.424	411.924	1.713.813	1.467.235	108.660	36.187	3.652.595	8.978.350	12.630.945
fix kamatozású	35.800	938.768	2.765	244.645	21.388	513.266	44.157	313.688	680.835	859.358	-	-	784.945	2.869.725	3.654.670
változó kamatozású	491.897	3.604.068	740.581	718.897	420.267	1.043.360	73.267	98.236	1.032.978	607.877	-	-	2.758.990	6.072.438	8.831.428
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.660	36.187	108.660	36.187	144.847
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.543	586	-	117	-	529	-	343	-	2.412	-	(902)	28.543	3.085	31.628
fix kamatozású	-	59	-	117	-	529	-	343	-	2.412	-	-	-	3.460	3.460
változó kamatozású	28.543	527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.543	527	29.070
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(902)	-	(902)	(902)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	142	82.789	45	10.620	73.996	18.901	133.799	19.266	1.834.255	188.247	-	7.910	2.042.237	327.733	2.369.970
fix kamatozású	142	82.789	45	10.620	73.996	18.901	133.799	19.266	1.834.255	188.247	-	-	2.042.237	319.823	2.362.060
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.910	-	7.910	7.910
Származékos pénzügyi instrumentumok	871.394	290.185	1.078.826	423.938	822.817	642.436	10.535	4.874	23.783	81.749	423.785	136.955	3.231.140	1.580.137	4.811.277
fix kamatozású	845.376	152.399	858.262	224.683	824.539	616.036	10.535	5.234	23.982	80.444	-	-	2.562.694	1.078.796	3.641.490
változó kamatozású	26.018	137.786	220.564	199.255	(1.722)	26.400	-	(360)	(199)	1.305	-	-	244.661	364.386	609.047
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.785	136.955	-	423.785	136.955
Egých pénzügyi eszközök	2.539	17.471	-	104	-	318	-	72	-	51.293	66.643	53.832	84.608	138.440	138.440
fix kamatozású	2.193	6.737	-	11	-	13	-	-	-	-	-	-	2.193	6.761	8.954
változó kamatozású	346	10.734	-	93	-	305	-	72	-	-	-	-	346	11.204	11.550
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.293	66.643	51.293	66.643	117.936

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. június 30-án [folytatás]

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és repo kötelezettségek	112.231	337.336	13.638	33.014	210	108.751	1.426	11.219	447.591	31.806	6.396	19.053	581.492	541.179	1.122.671
fix kamatozású	56.805	140.788	13.634	15.050	210	13.320	1.426	11.219	440.767	29.907	-	-	512.842	210.284	723.126
változó kamatozású	55.426	196.548	4	17.964	-	95.431	-	-	6.824	1.899	-	-	62.254	311.842	374.096
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.396	19.053	6.396	19.053	25.449
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	27.105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.160	27.105	2.160	29.265
fix kamatozású	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
változó kamatozású	27.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.096	-	27.096
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.160	-	2.160	2.160
Ügyfelek betétei	5.350.115	7.438.449	178.943	659.667	126.333	833.182	56.703	141.786	240.587	457.160	25.232	723.770	5.977.913	10.254.014	16.231.927
fix kamatozású	575.302	3.326.837	178.943	661.157	125.706	832.735	56.703	141.784	240.587	457.153	-	-	1.177.241	5.419.666	6.596.907
változó kamatozású	4.774.813	4.111.612	-	(1.490)	627	447	-	2	-	7	-	-	4.775.440	4.110.578	8.886.018
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.232	723.770	25.232	723.770	749.002
Kibocsátott értékpapírok	(56.950)	-	17.974	1.303	8.692	2.030	117.273	-	311.443	52	-	12	398.432	3.397	401.829
fix kamatozású	214	-	-	-	7.219	-	117.273	-	135.929	52	-	-	260.635	52	260.687
változó kamatozású	(57.164)	-	17.974	1.303	1.473	2.030	-	-	175.514	-	-	-	137.797	3.333	141.130
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12	12
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.029.175	111.344	1.261.418	238.567	892.534	552.512	8.175	10.354	35.967	77.515	319.885	258.802	3.547.154	1.249.094	4.796.248
fix kamatozású	863.506	106.108	883.517	222.112	893.908	534.482	8.175	10.369	36.166	75.756	-	-	2.685.272	948.827	3.634.099
változó kamatozású	165.669	5.236	377.901	16.455	(1.374)	18.030	-	(15)	(199)	1.759	-	-	541.997	41.465	583.462
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319.885	258.802	319.885	258.802	578.687
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.057	7.017	304	1.146	124	5.519	1.426	6.099	47	18.539	-	8.760	2.958	47.080	50.038
fix kamatozású	1.057	7.028	304	1.146	123	5.519	1.424	6.099	47	18.539	-	-	2.955	38.331	41.286
változó kamatozású	-	(11)	-	-	1	-	2	-	-	-	-	-	3	(11)	(8)
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.760	-	8.760	8.760
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3.115	7.388	-	619	-	200	-	447	-	199	315.999	112.370	319.114	121.223	440.337
fix kamatozású	2.500	7.406	-	619	-	200	-	447	-	199	-	-	2.500	8.871	11.371
változó kamatozású	615	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615	(18)	597
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315.999	112.370	315.999	112.370	428.369
Alárendelt kölcsöntőke	2	182.130	-	83.380	-	-	-	-	-	5.963	-	3	2	271.476	271.478
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.963	-	-	-	5.963	5.963
változó kamatozású	2	182.130	-	83.380	-	-	-	-	-	-	-	-	2	265.510	265.512
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	3
Nettó pozíció	-4.671.113	-2.320.404	379.575	542.868	359.286	970.366	309.626	634.603	2.995.024	1.966.659	155.753	433.764	-471.849	2.227.856	1.756.007

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én

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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	41.319	576.425	2.106	7.513	-	18.818	-	8.690	-	15.205	222.043	892.259	265.468	1.518.910	1.784.378
fix kamatozású	40.555	534.313	2.102	7.513	-	18.818	-	8.690	-	15.205	-	-	42.657	584.539	627.196
változó kamatozású	764	42.112	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768	42.112	42.880
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.043	892.259	222.043	892.259	1.114.302
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után és repo követelések, nettó	4.385	106.884	40.321	34.598	1.988	33.702	98.889	-	19.457	7.076	18.131	44.648	183.171	226.908	410.079
fix kamatozású	4.385	75.852	40.321	34.597	903	26.166	98.889	-	19.457	6.254	-	-	163.955	142.869	306.824
változó kamatozású	-	31.032	-	1	1.085	7.536	-	-	-	822	-	-	1.085	39.391	40.476
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.131	44.648	18.131	44.648	62.779
Eredménnyel szemben valós értéken értékel kereskedési célú instrumentumok	650	3.942	124	5.929	4.497	12.483	4.400	21.646	10.571	27.214	7.542	1.050	27.784	72.264	100.048
fix kamatozású	18	3.927	1	5.529	4.497	12.483	4.400	21.646	10.571	27.214	-	-	19.487	70.799	90.286
változó kamatozású	632	15	123	400	-	-	-	-	-	-	-	-	755	415	1.170
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.542	1.050	7.542	1.050	8.592
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	25	-	866	-	-	-	3.511	27.810	7.105	27.810	11.507	39.317
fix kamatozású	-	-	-	-	-	866	-	-	-	3.511	-	-	-	4.377	4.377
változó kamatozású	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	25
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.810	7.105	27.810	7.105	34.915
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.001	-	2.001	2.001
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.001	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékel értékpapírok	89.175	51.659	138.245	68.746	428.028	171.582	94.464	213.344	401.659	713.667	867	55.343	1.152.438	1.274.341	2.426.779
fix kamatozású	55.863	51.659	123.562	68.197	413.278	171.034	93.464	212.521	401.659	713.667	-	-	1.087.826	1.217.078	2.304.904
változó kamatozású	33.312	-	14.683	549	14.750	548	1.000	823	-	-	-	-	63.745	1.920	65.665
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	867	55.343	867	55.343	56.210
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	671.022	4.000.115	626.022	1.324.980	445.759	1.409.902	104.728	420.600	1.410.440	1.235.749	144.222	52.721	3.402.193	8.444.067	11.846.260
fix kamatozású	8.995	847.866	3.325	325.968	17.804	548.240	42.160	330.099	1.176.056	835.078	-	-	1.248.340	2.887.251	4.135.591
változó kamatozású	662.027	3.152.249	622.697	999.012	427.955	861.662	62.568	90.501	234.384	400.671	-	-	2.009.631	5.504.095	7.513.726
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.222	52.721	144.222	52.721	196.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékel hitelek	29.732	543	-	108	-	487	-	316	-	1.616	-	-	29.732	3.070	32.802
fix kamatozású	-	54	-	108	-	487	-	316	-	1.616	-	-	-	2.581	2.581
változó kamatozású	29.732	489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.732	489	30.221
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékel értékpapírok	-	101.371	-	19.739	111.029	12.506	38.195	43.189	1.553.408	88.635	-	-	1.702.632	265.440	1.968.072
fix kamatozású	-	101.371	-	19.739	111.029	12.506	38.195	43.189	1.553.408	88.635	-	-	1.702.632	265.440	1.968.072
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	966.352	432.710	847.077	359.143	765.880	459.987	15.461	273.274	20.584	85.850	167.569	362.920	2.782.923	1.973.884	4.756.807
fix kamatozású	930.477	423.788	697.547	335.985	766.569	425.038	15.461	273.274	20.584	85.850	-	-	2.430.638	1.543.935	3.974.573
változó kamatozású	35.875	8.922	149.530	23.158	(689)	34.949	-	-	-	-	-	-	184.716	67.029	251.745
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167.569	362.920	167.569	362.920	530.489
Egyéb pénzügyi eszközök	16.988	2.343	94	367	-	5	-	3	-	1	48.574	54.678	65.656	57.397	123.053
fix kamatozású	16.859	2.343	-	331	-	1	-	3	-	1	-	-	16.859	2.679	19.538
változó kamatozású	129	-	94	36	-	4	-	-	-	-	-	-	223	40	263
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.574	54.678	48.574	54.678	103.252

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és repo kötelezettségek	265.712	84.798	2.633	130.754	5.086	112.533	1.834	78.312	103.826	18.079	19	9.813	379.110	434.289	813.399
fix kamatozású	212.975	78.022	2.633	63.143	5.085	27.300	1.834	76.875	103.826	17.715	-	-	326.353	263.055	589.408
változó kamatozású	52.737	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	-	364	-	-	52.738	161.421	214.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	28.862	2.000	30.862
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.760	-	28.760
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	2.000	2.000
Ügyfelek betétei	5.124.112	6.546.522	183.647	570.419	127.494	830.168	45.174	325.413	239.092	426.589	37.258	715.420	5.756.777	9.414.531	15.171.308
fix kamatozású	434.026	2.729.694	183.647	570.286	127.494	828.984	45.174	325.411	239.092	426.583	-	-	1.029.433	4.880.958	5.910.391
változó kamatozású	4.690.086	3.816.828	-	133	-	1.184	-	2	-	6	-	-	4.690.086	3.818.153	8.508.239
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.258	715.420	37.258	715.420	752.678
Kibocsátott értékpapírok	16.708	592	144.381	1.273	8.347	1.936	112.697	-	106.267	53	898	15	389.298	3.869	393.167
fix kamatozású	218	40	-	8	6.901	-	112.697	-	106.267	53	-	-	226.083	101	226.184
változó kamatozású	16.490	552	144.381	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	162.317	3.753	166.070
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	15	898	15	913
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.275.341	129.626	828.476	357.746	623.403	588.552	281.358	8.789	37.297	72.359	370.245	167.431	3.416.120	1.324.503	4.740.623
fix kamatozású	1.224.793	123.378	687.545	341.726	623.287	567.367	281.358	8.789	37.297	72.148	-	-	2.854.280	1.113.408	3.967.688
változó kamatozású	50.548	6.248	140.931	16.020	116	21.185	-	-	-	211	-	-	191.595	43.664	235.259
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.245	167.431	370.245	167.431	537.676
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.252	4.951	126	1.113	1.120	7.393	924	6.082	5	24.800	99	6.329	3.526	50.668	54.194
fix kamatozású	1.252	4.878	126	902	1.120	6.551	924	5.026	5	21.374	-	-	3.427	38.731	42.158
változó kamatozású	-	73	-	211	-	842	-	1.056	-	3.426	-	-	-	5.608	5.608
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.920	171	575	1.816	-	2.039	-	255	-	503	230.989	96.752	236.484	101.536	338.020
fix kamatozású	4.177	136	-	1.816	-	2.039	-	239	-	503	-	-	4.177	4.733	8.910
változó kamatozású	743	35	575	-	-	-	-	16	-	-	-	-	1.318	51	1.369
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.989	96.752	230.989	96.752	327.741
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	5.397	-	5	-	249.938	249.938
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.397	-	-	-	5.397	5.397
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5	5
Nettó pozíció	-4.897.284	-1.490.668	494.151	680.093	991.731	411.115	-85.850	562.211	2.929.632	1.630.744	-2.750	474.960	-570.370	2.268.455	1.698.085

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat

A Csoport 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 Csoport a 'kockázatotott érték' (Value-at-Risk) 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 kockázatotott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 35.2., 35.3. és 35.4. sz. jegyzetben található.)

35.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon 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 mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant 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 különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétségek meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2020. június 30.	2019. június 30.
Devizaárfolyam	671	413
Kamatláb	221	122
Tőkeinstrumentumok	75	27
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>967</u>	<u>562</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatotott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.4. jegyzet tartalmazza.

35.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport 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.

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2020. június 30-án.

A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik -, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

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

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai EUR nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2020 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2020. június 30-án sem pedig 2019. december 31-én.

35.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétséget 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, változatlanlanságot 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 (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (alternatív scenárió)

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2020. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.242 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.794 millió forint 2019. június 30-án) 4.767 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.305 millió forint 2019. június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 2.387 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 4.755 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2020. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2019. június 30-án 256 millió forint valószínű scenárió, illetve 3.082 millió forint alternatív scenárió).

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 érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2020. június 30.		2019. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.439	792	-1.604	641
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.446	-	-1.030	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-409	-	-196	-
Összesen	<u>-3.294</u>	<u>792</u>	<u>-2.830</u>	<u>641</u>

35.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra 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 scenárió 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 30.	2019. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	75	27
Stressz teszt (millió Ft)	-202	-38

35.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemenedzsment

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

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

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új 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.

2014. január 1-től a Csoport tőke megfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2020-as év első felében, mind pedig a 2019-es évben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2020. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,3%, míg 2019. december 31-i mutatója 16,8%. A szavatoló tőke összege 2.426.091 millió forint volt 2020. június 30-án, 2.390.688 millió forint 2019. december 31-én, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 1.190.677 millió forint 2020. június 30-án, míg 1.140.976 millió forint volt 2019. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2020. június 30.	2019. december 31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	2.075.528	2.055.106
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.204.844	2.208.519
Valós érték korrekció	13.629	49.501
Egyéb tőkeelemek	61.597	-33.225
Nem ellenőrzött részesedések	1.955	2.571
Visszavásárolt saját részvények	-148.564	-60.931
Goodwill és egyéb immateriális javak	-242.171	-230.017
Egyéb kiigazítások	156.238	90.688
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	350.563	335.582
Kölcsöntőke elemek	260.161	244.536
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	467	1.111

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

35.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2020. június 30.	2019. december 31.
Szavatoló tőke¹	<u>2.426.091</u>	<u>2.390.688</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.057.306	1.002.390
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	17.448	15.905
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>115.923</u>	<u>122.681</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>1.190.677</u>	<u>1.140.976</u>
Többlet tőke	<u>1.235.414</u>	<u>1.249.712</u>
CET 1 mutató	13,9%	14,4%
Tier 1 mutató	13,9%	14,4%
Tőke megfelelési mutató	<u>16,3%</u>	<u>16,8%</u>

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1) összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA
(millió forintban)

Átsorolás az egyéb 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 magyar 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 portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban 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 Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

¹ A Csoport konszolidált szavatoló tőkéje 2020 első felévére vonatkozóan nem tartalmazza a 2020 első féléves mérleg szerinti eredményt.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA
(millió forintban) [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivézetve

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	=	=	=
Összesen	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>71.856</u>	<u>66.773</u>	<u>40.912</u>	<u>40.253</u>
Összesen	<u>71.856</u>	<u>66.773</u>	<u>40.912</u>	<u>40.253</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	144.684	125.314	-	-
Hitelek és előlegek	450	=	5.263	2.555
Összesen	<u>145.134</u>	<u>125.314</u>	<u>5.263</u>	<u>2.555</u>
Összesen	<u>216.990</u>	<u>192.087</u>	<u>46.175</u>	<u>42.808</u>

A Csoport 2020. június 30-án és 2019. december 31-én mintegy 122.000 millió forint és 111 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek” soron. A repó ügyletek keretében a Csoport kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

37. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétben megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2020. június 30.	2019. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.267.976	3.027.112
Bankgarancia	997.548	966.649
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	293.837	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	44.378	33.296
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>4.603.739</u>	<u>4.255.202</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	60.972	30.844
Egyéb	65.309	57.151
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>126.281</u>	<u>87.995</u>
Összesen	<u>4.730.020</u>	<u>4.343.197</u>

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

37. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal 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 Csoport 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 32.692 millió forint és 28.650 millió forint volt 2020. június 30-án és 2019. december 31-én. (lásd a 23. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport 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 Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport 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 Csoport Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport 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 Csoport 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 garanciával 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 kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitévőséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

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

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban)

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankszoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankszoport 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 teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdéi 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 inkább standard tartalmaz előírásokat.

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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A 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 (Ft/db)		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	(Ft/db)		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 NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

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

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

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

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.744 millió forint és 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

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

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

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

Kompenzációk	2020. június 30.	2019. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.364	8.453
Részvény-alapú kifizetések	1.490	2.732
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	478	636
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	85	35
Végkielégítések	<u>5</u>	<u>40</u>
Összesen	<u>7.422</u>	<u>11.896</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	74.929	55.517
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	39.175	27.708
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	492	666

Tranzakciók típusa	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozások	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	2.264	521	2.656	513
Ügyfél betétek	7.427	477	5.335	-
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	11	-2	32	-
Nettó díjak, jutalékok	8	42	30	-

Az „A” hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	127	153
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	26	4
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>140</u>	-
Összesen	<u>293</u>	<u>157</u>

A MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	27	39
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>3</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>30</u>	<u>40</u>

A MasterCard Classic hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	1	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>2</u>	-
Összesen	<u>3</u>	<u>-</u>

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

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

A **MasterCard Bonus** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	1	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>1</u>	-
Összesen	<u>2</u>	-

A **Visa hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	47	39
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	<u>1</u>	<u>2</u>
Összesen	<u>48</u>	<u>41</u>

A **Mastercard Bonus Gold / AMEX Gold hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	9	7
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	2	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>64</u>	<u>33</u>
Összesen	<u>75</u>	<u>40</u>

A **Visa Infinite / AMEX Platinum hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	27	20
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	5	5
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>124</u>	<u>69</u>
Összesen	<u>156</u>	<u>94</u>

A Banknál lévő **lombard hitel** és **személyi kölcsön** összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	53.770	53.661
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	-	10
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>1.419</u>	<u>1.419</u>
Összesen lombard hitel	<u>55.189</u>	<u>55.090</u>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	62	214
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>26</u>	<u>7</u>
Összesen személyi kölcsön	<u>88</u>	<u>221</u>

A „**Babaváró**” hitel és **AXA ingatlan hitelekhez** kapcsolódó hitelek összege:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	10	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>40</u>	-
Összesen	<u>50</u>	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>32</u>	-
Összesen	<u>32</u>	-

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

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaik összegét:

2020. június 30. 2019. december 31.

Igazgatósági tagok	1.968	3.060
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>124</u>	<u>227</u>
Összesen	<u>2.092</u>	<u>3.287</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolts felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

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

40. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni más stratégiaileg kiemelt piacokra. A tranzakció zárásával a felek közelebb kerültek stratégiai céljaik megvalósításához. A piaci sztenderdeknek megfelelően az Eladó által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az OTP Csoport elvégezte a leánybankok átvilágítását, majd az Eladó által meghatározott folyamat szerint, egy többkörös licitet követően kerültek kiválasztásra a megvásárolt entitások. Az elvi megállapodást követően a felek véglegesítették az adásvételi szerződés részleteit, amit aztán szerződésben rögzítettek.

Minden akvizíciós döntést egy átfogó átvilágítás előzött meg, amiben az átvilágítás főbb megállapításai, a piaci környezet, a célpont múltbeli teljesítménye, illetve a zárás utáni időszakra vonatkozó üzleti terv alapján meghatározásra került a célpont várható profittermelő képessége, és ehhez kapcsolódóan a vételár reális sávja. Ezt követően a menedzsment egyéb stratégiai szempontokat is figyelembe véve határozta meg az ajánlott vételárat. A piaci helyzetből fakadó várható költségszinergiák és együttes eredménytermelő képesség felmérése, a piacra jellemző marzsok nagysága valamint egyéb stratégiai megfontolások (piaci részesedés megszerzése, növelése) együttesen indokolják egy akvizíciós társaság pozitív vagy negatív goodwilllel történő vásárlását.

Az egyedi vételárak az eladóval történt megállapodás alapján nem kerültek nyilvánosságra, az összevont csoportszintű vételár 460.077 millió forint volt.

2019. december 13-án megtörtént a szlovén tranzakció pénzügyi zárása – a 2019. május 2-án aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint egyéb leányvállalatai az OTP Bank tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 decemberétől.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása – 2019. február 5-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 27-én megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a **Societe Generale banka Montenegro a.d.** („SGM”) 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d. tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása – a 2018. december 19-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a **Société Générale banka Srbija a.d. Beograd** („SGS”), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 szeptemberétől.

Az OTP Bank és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a **Banka Societe Generale Albania SH.A.** 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

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

40. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a **Societe Generale Expressbank** („SGEB”) 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került és megtörtént ezek konszolidációja is 2019 januárjától.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-86.661	-8.171	-48.951	-123.247	-35.048	-119.589
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-177	-74.906	-733	-13	-3.951	-113.360
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5.148	-56	-673	-3.706	-	-20.110
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-93.807	-	-10.272	-106.992	-50.424	-116.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-997.417	-96.837	-127.867	-694.521	-125.400	-793.134
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-2.586	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-	-	-	-	-	-803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-83.625	-17.050	-	-5.402	-	-
Tárgyi eszközök	-11.896	-3.424	-3.095	-10.052	-626	-19.178
Immateriális javak	-14.874	-879	-1.224	-11.457	-1.746	-15.793
Használati jog eszközök	-1.905	-1.733	-263	-2.430	-1.256	-4.838
Befektetési célú ingatlanok	-300	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	<u>-10.289</u>	<u>-1.013</u>	<u>-751</u>	<u>-5.062</u>	<u>-1.373</u>	<u>-5.487</u>
Eszközök összesen	<u>-1.308.685</u>	<u>-204.069</u>	<u>-193.829</u>	<u>-962.882</u>	<u>-219.824</u>	<u>-1.209.078</u>

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

40. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	260.395	15.870	30.518	229.216	18.762	139.753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.005	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	886.419	152.145	127.663	541.005	175.534	874.910
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	3.497
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	3.016	-	-	-	-	-
Lízing kötelezettség	1.909	-	246	2.422	1.257	4.838
Egyéb kötelezettségek	16.976	3.305	11.739	16.425	1.838	16.886
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	<u>24.244</u>	-	<u>3.878</u>
Kötelezettségek összesen	<u>1.170.720</u>	<u>171.320</u>	<u>170.166</u>	<u>813.312</u>	<u>197.391</u>	<u>1.043.762</u>
Nettó eszközérték	<u>-137.965</u>	<u>-32.749</u>	<u>-23.663</u>	<u>-149.570</u>	<u>-22.433</u>	<u>-165.316</u>
	2019					
Nettó eszközérték összesen	-531.696					
Nem ellenőrzött részesedések	4.103 ¹					
Negatív goodwill	<u>67.516</u>					
Nettó pénzsükséglet	<u>-460.077</u>					

¹ A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

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

40. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás ¹
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	-	-	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	5.309	1.508	778
Podgorička banka AD Podgorica	3.991	691	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	9.820	2.720	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	7.418	1.173	1.606
Expressbank Csoport	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>60.742</u>	<u>22.774</u>	<u>16.696</u>

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már 2019. év elejétől megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás ¹
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	30.254	21.350	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	11.553	4.255	778
Podgorička banka AD Podgorica	8.574	2.755	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	39.195	18.519	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	9.944	2.075	1.606
Expressbank Csoport	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>133.724</u>	<u>65.636</u>	<u>16.696</u>

Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
SKB Bank d.d. Ljubljana	12.614.965	törzsrészvény	99,72%
SKB Leasing d.o.o.	-	-	100,00%
SKB Leasing Select d.o.o.	-	-	100,00%
Mobiasbanca-OTP Group SA	9.669.155	törzsrészvény	96,69%
Podgorička banka AD Podgorica	87.602	törzsrészvény	90,56%
OTP Banka Srbija AD. Beograd	5.331.016	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	-	-	100,00%
OTP Osiguranje ADO Beograd	305.408	törzsrészvény	100,00%
Banka OTP Albania	67.409	törzsrészvény	100,00%
Expressbank AD.	33.584.555	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing EOOD	-	-	100,00%
Express Factoring EOOD	-	-	100,00%
Express Life Insurance Joint-Stock Company	29.918	törzsrészvény	100,00%

¹ A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

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

41. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2020. június 30.	2019. december 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Podgorička banka AD Podgorica (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	99,66%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

41. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK
(millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

Összefoglalva a főbb mutatóit azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra:

Adatok 2020. június 30-án

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

Adatok 2019. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.²</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	4.939	3.883	2.736	11.558
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	6.244
Saját tőke	3.510	-746	2.550	5.314
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	7.106
Tulajdoni arány	50,0%	0,10%	25,0%	

42. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2020. június 30.	2019. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.925	37.320

43. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2020. június 30.	2019. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	12,44%	15,63%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

² 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA [folytatás]

A Csoport 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 lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport 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 Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

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

44. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége 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.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből

	2020. június 30.	2019. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	74.598	412.241
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.881.696	261.593.299
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>285</u>	<u>1.576</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	74.598	412.241
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.054.094	261.660.993
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>285</u>	<u>1.575</u>

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

44. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

	2020. június 30.	2019. december 31.
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	77.230	416.909
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.881.696	261.593.299
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>295</u>	<u>1.594</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	77.230	416.909
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.054.094	261.660.993
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>295</u>	<u>1.593</u>

	2020. június 30.	2019. december 31.
	Részesvények száma	
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	18.118.314	18.406.711
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.881.696</u>	<u>261.593.299</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	172.398	67.694
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>262.054.094</u>	<u>261.660.993</u>

¹ Mind a 2020-as első félévben, mind a 2019-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

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

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

A 2020. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.192	-	-	-
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.729	-	-339	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-568	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	3	4.221	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24.230	985 ¹	-1.203	-28.602
Hitelek amortizált bekerülési értéken	372.930	12.003	-124.379	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	373	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.560	210	-508	-
Egyéb pénzügyi eszközök	1.264 ²	-	894	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>156²</u>	<u>7.972</u>	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>439.437</u>	<u>24.823</u>	<u>-125.535</u>	<u>-28.602</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	-9.251	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-164	-375	-	-
Ügyfelek betétei	-30.483	110.946	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-3.549	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-836	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-3.750</u>	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-48.033</u>	<u>110.571</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>391.404</u>	<u>135.394</u>	<u>-125.535</u>	<u>-28.602</u>

¹ 2020. első felében 985 millió forint és 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

A 2019. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	11.309	-	235	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.542	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	202	1.914	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	46.521	8.485 ¹	-153	30.224
Hitelek amortizált bekerülési értéken	654.311	22.541	-49.355	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	654	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672 ²	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>773²</u>	<u>-996</u>	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>781.947</u>	<u>35.200</u>	<u>-48.831</u>	<u>30.224</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	-11.990	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-4.743</u>	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-84.898</u>	<u>228.918</u>	=	=
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>697.049</u>	<u>264.118</u>	<u>-48.831</u>	<u>30.224</u>

¹ 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 46.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, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva a 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 érték.

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 leginkább a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[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 Nemzeti Bankokkal	2.129.281	2.129.281	1.784.378	1.784.378
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	982.392	1.000.425	410.079	383.455
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	275.426	275.426	251.990	251.990
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>40.856</i>	<i>40.856</i>	<i>100.048</i>	<i>100.048</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke</i>	<i>176.061</i>	<i>176.061</i>	<i>110.624</i>	<i>110.624</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>56.350</i>	<i>56.350</i>	<i>39.317</i>	<i>39.317</i>
<i>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>2.159</i>	<i>2.159</i>	<i>2.001</i>	<i>2.001</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.906.502	1.906.502	2.426.779	2.426.779
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	12.630.945	13.487.297	11.846.260	12.546.426
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	31.628	31.628	32.802	32.802
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.369.970	2.501.880	1.968.072	2.087.633
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	12.389	12.389	7.463	7.463
Egyéb pénzügyi eszközök	138.440	138.440	123.053	123.053
Pénzügyi eszközök összesen	<u>20.476.973</u>	<u>21.483.268</u>	<u>18.850.876</u>	<u>19.643.979</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség és repó kötelezettségek	1.122.671	1.117.057	813.399	1.071.520
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	29.265	29.265	30.862	30.862
Ügyfelek betétei	16.231.927	16.240.894	15.171.308	15.240.968
Kibocsátott értékpapírok	401.829	505.306	393.167	494.196
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	159.339	159.339	86.743	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.080	14.080	10.709	10.709
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	50.038	50.038	54.194	54.194
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	440.337	440.337	338.020	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	271.478	255.638	249.938	237.381
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>18.720.964</u>	<u>18.811.954</u>	<u>17.148.340</u>	<u>17.564.593</u>

¹ Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

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 kereszttárfolyamok 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.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kamatláb ügyletek				
Kamatswap	37.924	-37.654	33.203	-31.471
Tőkecserés kamatswap	5.427	-6.407	1.141	-1.037
OTC opciók	393	-2	306	-14
Határidős ügyletek	<u>171</u>	<u>-204</u>	<u>13</u>	<u>-32</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>43.915</u>	<u>-44.267</u>	<u>34.663</u>	<u>-32.554</u>
Devizaügyletek				
Deviza swapok	67.224	-63.619	32.845	-26.244
Határidős devizaügyletek	12.274	-7.238	3.522	-5.504
OTC opciók	11.585	-11.466	3.098	-3.114
Deviza spot ügyletek	<u>510</u>	<u>-487</u>	<u>16</u>	<u>-55</u>
Deviza ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>91.593</u>	<u>-82.810</u>	<u>39.481</u>	<u>-34.917</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	1.521	-1.949	1.097	-954
Equity swapok	<u>6.019</u>	<u>-482</u>	<u>4.530</u>	<u>-558</u>
OTC derivatívák összesen	<u>7.540</u>	<u>-2.431</u>	<u>5.627</u>	<u>-1.512</u>
Tőzsdői opciós és futures ügyletek	<u>744</u>	<u>-290</u>	<u>5</u>	<u>-248</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>8.284</u>	<u>-2.721</u>	<u>5.632</u>	<u>-1.760</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatswap	29.482	-26.391	27.995	-15.246
Deviza swapok	2.765	-2.818	2.757	-2.209
Határidős ügyletek	-	-229	21	-57
Tőkecserés kamatswap	<u>22</u>	<u>-103</u>	<u>75</u>	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>32.269</u>	<u>-29.541</u>	<u>30.848</u>	<u>-17.512</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>176.061</u>	<u>-159.339</u>	<u>110.624</u>	<u>-86.743</u>

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	1.417	-11.742	3.758	-8.839
Tőkecsérés kamatswap	<u>10.972</u>	<u>-2.338</u>	<u>3.705</u>	<u>-1.870</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>12.389</u>	<u>-14.080</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.709</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>12.389</u>	<u>-14.080</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.709</u>

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai

2020. június 30-án

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	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	4.200	50.503	158.710	213.413
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,25%	1,34%	1,34%	
		EUR						
		Névérték	-	-	15	107	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-0,11%	0,23%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	192	29	225
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,34%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	3	15	12	30
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,60%	-1,63%	-1,64%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,98	309,63	309,70	308,52	

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. június 30-án [folytatás]

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	Deviza kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-4	1	226	622	-	845
		Átlagos árfolyam	361,45	352,60	358,07	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	750	550	-	1.300
		Átlagos árfolyam	-	-	69,42	70,07	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	2.000	-	3.000	4.100	-	9.100
		Átlagos árfolyam	4,42	-	4,11	4,46	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	7.328	-442	7.357	15.429	-	29.672
Cash Flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

2019. december 31-én

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	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	440.378
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		EUR						
		Névérték	-	20	-	177	27	224
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

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	IRS						
		USD						
		Névérték	-	-	8	437	29	474
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	31
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69	
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	-	-	-	-
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	-
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	1.200
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	11.100
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	29.097

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	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 hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. június 30-ával zárult félévben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	408.581	579	-11.740	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-119
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	78.651	-	-1.286	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.092
	CCIRS	Deviza kockázat	445.363	10.972	-1.052	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-623
	IRS	Egyéb	<u>27.622</u>	<u>838</u>	<u>-2</u>	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>13</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			<u>960.217</u>	<u>12.389</u>	<u>-14.080</u>		<u>-1.821</u>

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019-ben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019-ben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	687.820	2.251	-8.839	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	11.681	-	-488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-103
	CCIRS	Deviza kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	<u>30.983</u>	<u>1.507</u>	<u>-</u>	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>7</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			<u>867.874</u>	<u>7.463</u>	<u>-10.709</u>		<u>-26</u>

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. június 30-án		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2020. június 30-ával zárult félévben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	38.258	-19.903	544	-24	Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	298.622	-	14	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	81.261	-	2.832	-	- értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	46.145	-	74	-	- értékpapírok
- Hitelek	<i>Deviza- és kamatkockázat</i>	78.892	-	-1.054	-	- Hitelek
- Hitelek	<i>Deviza kockázat</i>	321.625	-	10.605	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	-26.096	-	-4.725	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>864.803</u>	<u>-45.999</u>	<u>13.015</u>	<u>-4.749</u>	

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2019. december 31-ével zárult évben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	36.709	-	521	-	- Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	578.026	-	109	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	144.234	-	1.074	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	-
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	85.231	-	166	-	- Hitelek
- Hitelek	<i>Deviza- és kamatkockázat</i>	12.242	-	2	-	- Hitelek
- Hitelek	<i>Deviza kockázat</i>	136.088	-	1.465	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	=	<u>-29.018</u>	=	<u>-5.765</u>	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>992.530</u>	<u>-29.018</u>	<u>3.337</u>	<u>-5.765</u>	

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. június 30-án

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-én

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

2020. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. június 30-án	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. június 30-ával zárult félévben
		millió EUR		millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Deviza kockázat	310 ¹	OTP HB Perpet kötvény	8.008,4

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
		millió EUR		millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Deviza kockázat	310 ¹	OTP HB Perpet kötvény	2.776,3

¹ Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko, a.s., Crnogorska Komercijalna Banka AD.

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

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 hierarchia 2. szintjéhez 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-án	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	275.426	71.409	188.895	15.122
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	40.856	37.073	3.783	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	176.061	760	175.301	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	56.350	33.576	7.652	15.122
<i>ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.159	-	2.159	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.906.502	976.337	886.783	43.382 ¹
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	31.628	527	2.558	28.543
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	<u>12.389</u>	-	<u>12.389</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.225.945</u>	<u>1.048.273</u>	<u>1.090.625</u>	<u>87.047</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	29.265	-	2.159	27.106
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	159.339	798	158.541	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>14.080</u>	-	<u>14.080</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>202.684</u>	<u>798</u>	<u>174.780</u>	<u>27.106</u>
2019. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	105.246	143.233	3.511
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	100.048	75.963	24.085	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	110.624	6	110.618	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	39.317	29.277	6.529	3.511
<i>ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.001	-	2.001	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695 ²
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	490	2.581	29.731
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	<u>7.463</u>	-	<u>7.463</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.719.034</u>	<u>1.697.618</u>	<u>928.479</u>	<u>92.937</u>

¹ A portfólió nagyrészt 37.062 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

² A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségi részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.

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

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2019. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	-	2.001	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	86.743	249	86.494	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>10.709</u>	-	<u>10.709</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>128.314</u>	<u>249</u>	<u>99.204</u>	<u>28.861</u>

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	3.511	2.256	158	-	8.652	545	15.122
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	270	474	-7.812	-8.652	-593	43.382
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>29.731</u>	-	-	<u>-1.188</u>	-	-	<u>28.543</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>92.937</u>	<u>2.526</u>	<u>632</u>	<u>-9.000</u>	<u>-</u>	<u>-48</u>	<u>87.047</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>28.861</u>	-	-	<u>-1.755</u>	-	-	<u>27.106</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28.861</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.755</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27.106</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2020. június 30-ával, sem pedig a 2019. december 31-ével záródó időszakokban.

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

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A szlovák szegmens megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 48. sz. jegyzet tartalmaz.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévéől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévéől az OTP Kártyagyártó Zrt., OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt., az OTP Ingatlanlízing Zrt., (mely 2019 első negyedévéől kikerült); 2019 első negyedévéől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. és 2020 első negyedévéől az OTP eBIZ Zrt. részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Factoring Montenegro d.o.o társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

2019 első negyedévéől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévéől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija AD. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévéől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévéől tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévéől az eredményét.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévéől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka AD eredményét és állományát.

2019 első negyedévében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen a tárgyévben három új szegmennel bővült a konszolidált szegmensriport.

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

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

Az egyéb leányvállalatok a lízing, faktoring illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Korrektív tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatásuk:

2020. június 30-ával az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint goodwill értékvesztésnek köszönhetően 885,7 millió forint pozitív adóhatás keletkezett. 2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a Csoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszairások miatt, amely főként az OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszairásának köszönhető.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévtől a román leánybank által fizetett banki különadó is itt kerül bemutatásra. Emellett ezen a soron a 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, valamint a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2020. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részesészen (korrekciók nélkül)	DSK Group beletérve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija (Szerbia)	SKB Banka (Slovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albaniya SHA (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	74.598		74.598																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	-2.632		-2.632																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	77.230		77.230																		
Korrekciós tételek (összesen)		-39.455	-39.455																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzesztízt																					
átvételátadás (társasági adó után)		185	185																		
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		886	886																		
Pénzügyi szervezetek különadoja (társasági adó után)		-17.328	-17.328																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-5.783	-5.783																		
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749	749																		
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-18.164	-18.164																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	77.231	36.824	114.055	54.707	52.553	21.536	9.957	3.661	3.243	1.137	10.759	-2.240	1.625	1.146	1.729	8.149	2.688	1.673	3.788	371	-1.725
Adózás előtti eredmény	88.387	40.310	128.697	60.789	60.106	23.396	11.955	3.889	4.063	1.110	13.130	-2.380	1.779	1.359	1.805	8.769	2.926	1.786	4.057	457	-1.424
Korrigált működési eredmény	224.341	33.860	258.201	85.828	161.555	43.274	18.385	16.251	9.184	6.610	21.138	36.424	3.802	2.938	3.549	9.242	4.666	1.787	2.789	457	1.119
Korrigált összes bevétel	579.492	-11.417	568.075	216.138	324.204	80.047	40.899	37.295	19.793	21.548	34.127	67.530	10.711	5.651	6.813	23.259	10.124	3.757	9.378	884	3.590
Korrigált nettó kamatbevétel	391.404	3.359	394.763	139.131	240.677	55.046	29.142	28.449	13.984	16.178	24.970	55.479	8.385	4.813	4.231	9.263	8.578	3	682	884	4.808
Korrigált nettó díjak, jutalékok	187.521	-51.701	135.820	60.069	65.034	21.200	7.317	6.851	5.452	1.863	6.714	11.936	2.108	593	1.000	9.200	-9	4.086	5.123	0	1.517
Korrigált egyéb nettó nem kamati jellegű bevételek	567	36.925	37.492	16.938	18.493	3.801	4.440	1.995	357	3.507	2.443	-95	218	245	1.582	4.796	1.555	-332	3.573	0	-2.735
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-355.151	45.277	-309.874	-130.310	-162.649	-36.773	-22.514	-21.044	-10.609	-14.938	-12.989	-30.896	-6.909	-2.713	-3.264	-14.017	-5.458	-1.970	-6.589	-427	-2.471
Kockázati költségek összesen	-135.954	5.210	-130.744	-26.279	-101.449	-19.878	-6.430	-12.362	-5.121	-5.500	-8.008	-38.804	-2.023	-1.579	-1.744	473	-1.740	-1	1.268	0	-2.543
Korrigált értékesítésképes a hitelzési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-135.954	19.753	-116.201	-19.325	-92.626	-19.967	-6.777	-10.543	-3.865	-4.149	-6.399	-36.517	-1.499	-1.432	-1.478	-1.461	-1.461	0	0	0	-2.789
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-14.543	-14.543	-6.954	-8.823	89	347	-1.819	-1.256	-1.351	-1.609	-2.287	-524	-147	-266	988	-279	-1	1.268	0	246
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	1.240	1.240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-11.156	-3.486	-14.642	-6.082	-7.553	-1.860	-1.998	-228	-820	27	-2.371	140	-154	-213	-76	620	-238	-113	-269	-86	-301
Szegmenseszűzők²	21.790.154	0	21.790.154	10.280.890	12.854.941	4.036.516	2.160.705	1.895.196	1.273.699	1.047.032	695.728	765.909	472.979	271.121	236.056	1.037.558	624.012	28.174	385.372	2.829.588	-5.212.823
Szegmenskötélezettség³	19.409.891	0	19.409.891	8.582.390	10.968.722	3.449.637	1.843.945	1.628.630	1.120.172	923.871	580.613	578.707	399.871	245.539	197.737	773.952	576.309	8.728	188.915	1.456.353	-2.371.526

²„*” jelenti céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek teljes összegben a saját részvényesre ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

² A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 472.473 millió forint volt.

³ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 368.837 millió forint volt.

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

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számítási struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - mendezment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok résziszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD, Beograd (Szerbia)	SKB Banka (Slovénia)	OTP Bank Romunia S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukránia)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiásbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrésék és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	412.582		412.582																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből		4.668																			
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	417.250		417.250																		
Korrekciós tételek (összesen)		-1.803	-1.803																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel átadás (társasági adó után)		505	505																		
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Akvízió hatása (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződésékekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyezmen eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.644	-1.644																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	417.250	1.802	419.052	193.991	189.612	67.879	30.718	10.430	0	6.309	35.222	28.127	6.377	2.615	1.935	32.182	7.116	15.335	9.731	3.478	-211
Adózás előtti eredmény	467.152	-1.179	465.973	206.659	220.152	75.078	37.399	9.971	0	6.907	42.159	36.399	7.056	3.074	2.109	34.829	7.748	16.782	10.299	3.906	427
Korrigált működési eredmény	523.978	-13.932	510.046	177.030	293.500	83.495	42.925	13.144	0	12.315	44.353	84.946	5.692	3.702	2.928	34.754	7.373	16.642	10.739	3.906	856
Korrigált összes bevétel	1.165.195	-87.467	1.077.728	435.048	565.450	155.566	85.069	43.277	0	37.531	67.451	146.582	16.120	7.952	5.902	68.079	14.370	21.186	32.523	4.490	4.661
Korrigált nettó kamatbevétel	697.049	9.249	706.298	261.754	408.725	109.030	56.812	30.809	0	28.254	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	18.807	14.013	3	4.791	4.490	12.522
Korrigált nettó díjak, jutalékok	340.445	-57.941	282.504	126.911	123.739	42.019	17.032	9.506	0	3.180	14.877	31.012	4.215	1.007	891	29.118	-104	20.475	8.747	0	2.736
Korrigált egyéb nettó nem kamattal jellegű bevételek	127.701	-38.775	88.926	46.383	32.986	4.517	11.225	2.962	0	6.097	4.446	1.998	441	248	1.052	20.154	461	708	18.985	0	-10.597
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-271.950	-72.071	-42.144	-30.133	0	-25.216	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-33.325	-6.997	-4.544	-21.784	-584	-3.808
Kockázati költségek összesen	-56.826	9.719	-47.107	26.595	-73.348	-8.417	-5.526	-3.173	0	-5.408	-2.194	-48.547	1.364	428	819	75	375	140	440	0	429
Korrigált értékesítéselérő a hitelezési és kibehelyezési vesztésekre (cshatárak átértékelődés nélkül)	-56.826	27.352	-29.474	30.332	-59.952	-5.216	-2.835	-1.634	0	-3.018	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	52	143	0	-91	0	94
Egyéb értékesítés (korrekciók)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.396	-3.201	-2.691	-1.539	0	-2.390	-761	-2.424	71	-379	-82	23	232	140	-349	0	-523
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	3.034	3.034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-49.902	2.981	-46.921	-12.668	-30.540	-7.199	-6.681	459	0	-598	-6.937	-8.272	-479	-459	-174	-2.647	-632	-1.447	-568	-428	-638
Szegmenszűkök²	19.659.696	0	19.659.696	9.641.692	11.965.975	3.669.766	2.098.951	1.659.483	1.130.871	953.345	646.295	908.388	439.836	247.997	211.043	909.128	491.399	35.846	381.883	2.946.936	-5.804.035
Szegmenskötelezettségek³	17.467.983	0	17.467.983	7.920.820	10.207.807	3.141.007	1.806.302	1.410.022	998.204	836.912	537.167	705.628	373.648	222.393	176.524	653.521	446.958	9.123	197.440	1.599.877	-2.914.042

¹ „” jelenti céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

² Egyedi tételek teljes összegben a sajátésvényesre ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

³ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462,071 millió forint volt.

⁴ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362,496 millió forint volt.

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

48. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2020. június 30-án megszűnő tevékenységek közé sorolta a szlovákiai leánybankjának, az OTP Banka Slovensko a.s. tevékenységét. A megszűnő tevékenység között történő kimutatásra értékesítési szándék miatt volt szükség. A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik a következőképpen részletezhetők:

	2020. június 30.	2019. December 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	46.131	57.586
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	458	354
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	832	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2	759
Hitelek amortizált bekerülési értéken	382.293	368.456
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	29.353	27.555
Tárgyi eszközök és egyéb eszközök nettó értéke	<u>7.372</u>	<u>7.361</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	<u>466.441</u>	<u>462.071</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek	1.584	1.898
Ügyfelek betétei	356.235	351.344
Lízing kötelezettség	905	940
Egyéb kötelezettségek	<u>10.113</u>	<u>8.314</u>
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	368.837	362.496

A megszűnő tevékenység eredménye, amelyet a Csoport konszolidált mérleg szerinti eredménye tartalmaz, a következőképpen alakult:

	2020. június 30.	2019. december 31.
Bevételek	8.507	16.942
Ráfordítások	<u>11.018</u>	<u>15.522</u>
Adózás előtti eredmény	<u>-2.511</u>	<u>1.420</u>
Társasági adó	121	56
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának várható vesztesége	-	6.032
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség	<u>-2.632</u>	<u>-4.668</u>

A 2020. első félévében és 2019-es évben a szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -1.163 millió forint és -48.377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -2.528 millió forint és -1.197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan 2.575 millió forint és -1.086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet 954 millió forinttal és 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

A Csoport az organikus növekedés és felvásárlások révén folyamatosan növelni kívánja piaci részesedését a közép-kelet-európai régióban, a közel húsz éves szlovákiai jelenléte során is ezt a stratégiát követte, de mivel ez alatt az idő alatt sem sikerült optimális piacrészt elérnie, a vezetőség úgy döntött, hogy értékesíti ezt a csoporttagot. Ez lehetővé teszi a cégcsoport számára, hogy olyan piacokra összpontosítson, ahol a jövőben jelentősebb piaci részesedést tud elérni illetve pozícióját megerősíteni azokban az országokban, ahol már jelenléttel rendelkezik.

A tevékenység értékesítése várhatóan 12 hónapon belül megvalósítható, így a megszüntetésre kerülő tevékenység eszközei és kötelezettségei, valamint a megszüntetés miatt elszámolt veszteség elkülönítésre kerültek mind a pénzügyi helyzet kimutatásában, mind az eredménykimutatásban.

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

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 20. sz. jegyzetben.

2) A szlovákiai OTP Banka Slovensko a.s.-ban lévő részesedés eladása

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.

3) COVID-19 vírus lehetséges hatásai

Az OTP Csoport folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.

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 tőkemegfeleléssel 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:

- tőkemegfeleléssel 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.

50. 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 sztenderdjéről 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.