



OTP BANK NYRT.

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

A 2019. 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:	
2019. június 30-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2019. június 30-ával zárult félév, konszolidált eredménykimutatása	3
2019. június 30-ával zárult félév, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2019. június 30-ával zárult félév, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2019. június 30-ával zárult félév, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-103

OTP BANK NYRT.
2019. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019. június 30.	2018. december 31.	2018. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.504.941	1.547.272	1.181.072
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	494.745	420.606	629.013
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	190.504	181.356	332.150
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.	2.145.586	1.883.849	1.925.893
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	8.	9.474.300	8.066.593	7.737.845
Részvények és részesedések	9.	17.422	17.591	18.672
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.792.912	1.740.520	1.649.681
Tárgyi eszközök	11.	268.234	253.773	247.213
Immateriális javak és goodwill	11.	198.795	166.711	175.089
Használati jog eszköz	28.	49.831	-	-
Befektetési célú ingatlanok	12.	40.623	38.115	37.074
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.	5.952	15.201	13.441
Halasztott adó eszközök	13.	22.693	20.769	28.551
Egyéb eszközök	13.	<u>251.840</u>	<u>237.932</u>	<u>237.732</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>16.458.378</u>	<u>14.590.288</u>	<u>14.213.426</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	522.371	392.706	600.048
Ügyfelek betétei	15.	12.699.826	11.285.085	10.870.394
Kibocsátott értékpapírok	16.	385.397	417.966	305.109
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17.	73.576	73.316	131.519
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.	11.425	7.407	8.905
Halasztott adó kötelezettség	18.	10.837	6.865	8.498
Egyéb kötelezettségek	18.	680.570	498.857	498.064
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>81.532</u>	<u>81.429</u>	<u>83.512</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>14.465.534</u>	<u>12.763.631</u>	<u>12.506.049</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	2.026.878	1.864.204	1.740.524
Visszavásárolt saját részvény	22.	-65.715	-67.999	-64.660
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>3.681</u>	<u>2.452</u>	<u>3.513</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.992.844</u>	<u>1.826.657</u>	<u>1.707.377</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>16.458.378</u>	<u>14.590.288</u>	<u>14.213.426</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30-ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel		370.015	317.685	660.141
Nem effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel		<u>57.267</u>	<u>43.792</u>	<u>98.379</u>
Kamatbevételek		<u>427.282</u>	<u>361.477</u>	<u>758.520</u>
Kamatráfordítások		<u>-92.967</u>	<u>-69.679</u>	<u>-133.797</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>334.315</u>	<u>291.798</u>	<u>624.723</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.,24.	-18.619	-8.654	-39.287
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>315.696</u>	<u>283.144</u>	<u>585.436</u>
Díj-, jutalék bevételek	25.	185.531	160.441	338.081
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>-30.973</u>	<u>-26.260</u>	<u>-60.405</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>154.558</u>	<u>134.181</u>	<u>277.676</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		18.234	18.436	40.615
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		6.187	-837	1.345
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége		918	-100	597
Osztalékbevételek		5.387	5.136	5.736
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		45	-166	608
Egyéb működési bevételek	26.	26.255	18.520	39.422
Egyéb működési ráfordítások	26.	<u>-16.084</u>	<u>-9.024</u>	<u>-25.995</u>
Nettó működési eredmény		<u>40.942</u>	<u>31.965</u>	<u>62.328</u>
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-131.443	-118.630	-251.041
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	-36.177	-25.212	-51.475
Goodwill értékvesztés	11.	-4.887	-229	-5.962
Egyéb általános költségek	26.	<u>-142.124</u>	<u>-130.241</u>	<u>-264.803</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-314.631</u>	<u>274.312</u>	<u>-573.281</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>196.565</u>	<u>174.978</u>	<u>352.159</u>
Társasági adó	27.	<u>-18.606</u>	<u>-20.407</u>	<u>-33.837</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>177.959</u>	<u>154.571</u>	<u>318.322</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>173</u>	<u>145</u>	<u>89</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>177.786</u>	<u>154.426</u>	<u>318.233</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	37.	<u>678</u>	<u>590</u>	<u>1.215</u>
Hígitott	37.	<u>678</u>	<u>590</u>	<u>1.215</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30- ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	177.959	154.571	318.322
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	12.938	-39.002	-32.289
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	-1.460	2.995	2.829
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	14	33	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-573	-5.276	-3.253
Átváltási különbözet	32.099	52.604	10.007
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	5.605	13.986	9.137
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-	-	-65
Részösszesen	<u>48.623</u>	<u>25.340</u>	<u>-13.643</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>226.582</u>	<u>179.911</u>	<u>304.679</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	419	175	-134
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>226.163</u>	<u>179.736</u>	<u>304.813</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.695.460</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.636.590</u>	<u>3.465</u>	<u>1.640.055</u>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		=	=	=	-51.475	=	=	-51.475	-127	-51.602
2018. január 1-i módosított egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.643.985</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.585.115</u>	<u>3.338</u>	<u>1.588.453</u>
Nettó eredmény		=	=	=	154.426	=	=	154.426	145	154.571
Egyéb átfogó eredmény		=	=	=	25.310	=	=	25.310	30	25.340
Átfogó eredmény összesen		<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>179.736</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>179.736</u>	<u>175</u>	<u>179.911</u>
Részvény-alapú kifizetés	32.	=	=	1.737	=	=	=	1.737	=	1.737
2017. évi osztalék		=	=	=	-61.320	=	=	-61.320	=	-61.320
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	=	=	=	=	=	10.128	10.128	=	10.128
Saját részvények értékesítésének vesztesége		=	=	=	-2.131	=	=	-2.131	=	-2.131
Saját részvények állományváltozása	22.	=	=	=	=	=	-11.499	-11.499	=	-11.499
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	1.024	=	=	1.024	=	1.024
2018. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>33.572</u>	<u>1.761.294</u>	<u>-55.468</u>	<u>-64.660</u>	<u>1.702.790</u>	<u>3.513</u>	<u>1.706.303</u>
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>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>226.163</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>226.163</u>	<u>419</u>	<u>226.582</u>
Üzleti kombinációkból származó növekedés		=	=	=	=	=	=	=	810	810
Részvény-alapú kifizetés	32.	=	=	1.603	=	=	=	1.603	=	1.603
2018. évi osztalék		=	=	=	-61.320	=	=	-61.320	=	-61.320
MRP miatti korrekció		=	=	=	376	=	=	376	=	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	=	=	=	=	=	10.153	10.153	=	10.153
Saját részvények értékesítésének vesztesége		=	=	=	-5.117	=	=	-5.117	=	-5.117
Saját részvények állományváltozása	22.	=	=	=	=	=	-7.869	-7.869	=	-7.869
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	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>

¹ Lásd a 21. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30-ával zárult félév	2018. december 31- ével zárult év
Nettó eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		177.786	154.426	318.233
Nettó elhatárolt kamatok		-3.859	-992	-2.434
Osztalékbevételek		-5.387	-5.136	-5.736
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	36.177	25.212	51.475
Goodwill értékvesztés	11.	4.887	229	5.962
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) értékpapírokra	7., 10.	-45	166	-608
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8., 24.	25.898	8.654	39.287
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	170	557	1.232
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) befektetési célú ingatlanokra	12.	178	-51	244
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra		-	-	2.262
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	2.278	722	944
Céltartalék visszairása függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-59	-1.114	-1.841
Részvény-alapú juttatás	2., 32.	1.603	1.737	3.797
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		5.605	13.979	9.128
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		25.433	-18.778	-29.525
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	6.	-3.972	80.502	178.542
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	4.	156.131	-115.458	-329.936
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	8.	-513.899	-806.370	-1.166.242
Egyéb eszközök nettó növekedése	13.	-8.702	-26.417	-26.857
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	15.	362.414	639.373	1.054.945
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	18.	119.412	82.519	101.877
Fizetett társasági adó		<u>-10.309</u>	<u>-5.687</u>	<u>-17.377</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>371.740</u>	<u>28.073</u>	<u>187.372</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30-ával zárult félév	2018. december 31- ével zárult év
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	43.673	-166.812	42.811
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-1.309.723	-487.556	-1.644.093
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	1.226.762	688.773	1.896.981
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	9.	207	-2.294	-4.324
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése	9.	-854	-4.946	-1.984
Kapott osztalék		6.033	5.416	5.490
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-2.723.371	-987.507	-2.615.632
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	2.676.738	651.800	2.188.898
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	11.	-58.004	-38.010	-104.199
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	11.	15.560	3.801	37.425
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	12.	-2.686	-1.638	-2.974
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	13.	-6	-47	-21
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás		<u>-34.866</u>	-	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-160.537</u>	<u>-339.020</u>	<u>-201.622</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	14.	-29.589	127.425	-79.905
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	16.	7.976	63.022	224.413
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	16.	-41.084	-8.372	-57.401
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-3.774	7.816	5.733
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	969	1.024	-1.256
Visszavásárolt saját részvények eladása	22.	-	5.443	7.138
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	22.	-2.833	-8.946	-14.238
Fizetett osztalék	21.	<u>-60.928</u>	<u>-61.317</u>	<u>-61.164</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-129.263</u>	<u>126.095</u>	<u>23.320</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>81.940</u>	<u>-184.852</u>	<u>9.070</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>819.979</u>	<u>800.689</u>	<u>800.689</u>
Átértékelési különbözet		31.860	52.573	10.220
Pénzeszközök záró egyenlege	4.	<u>933.779</u>	<u>668.410</u>	<u>819.979</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
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”) 1.552 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Szlovákiában, Albániában és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2019. június 30.	2018. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	42.532	41.128
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	43.497	41.225

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

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 2019. 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 2019. 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:

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én - (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezen meglévő standardok módosításainak elfogadása nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

Jelen 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 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]

- **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 tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által nincs még elfogadva a rendelet.

A Csoport becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

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

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 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 mérlegképzési 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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]

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 vezetési 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 átszámításra kerül az eredménybe.

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. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetési vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbözetek arányos része átszámításra kerül az eredménybe.

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 árfolyamkülönbözetek 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 34. 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 2.13. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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 goodwill valós értékének meghatározására a Csoport 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.

2.5. 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. 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.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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. 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. Az azonnali 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. 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]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

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 elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid pénzügyi instrumentum 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 termékként kell elszámolni, ha:

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

Amennyiben 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.

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 értékesítéskor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, 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 értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként 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.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és 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 és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt 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 kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

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 kamatlábbal 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 kamatlábbal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

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

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

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

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

Követő értékeléskor a 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

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

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a 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. Egy hitel abban az esetben kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Csoport által felmondásra került.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

2.12. 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.

2.13. 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 árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.14. 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. 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	3,33-67%
Vagyoni értékű jogok	2,8-92%
Ingatlanok	1-33%
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 eszközcsoporthoz 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 kötése 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, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közlésezi 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.

2.16. 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.16. 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 lízingbevevőként 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. 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 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 kísértékű, 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 lízingosztónzókkal, 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

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

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, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.20. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IFRS 9 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos 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 25. számú jegyzetet).

2.21. Osztalékbevétel

A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.22. 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.

2.23. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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 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.

2.24. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások [folytatás]

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

2.25. 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.

2.26. 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, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.27. Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, melyek 2019. március 8-án kerültek elfogadásra a Menedzsment Bizottság által.

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. 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. (Részletesebben lásd 29.1.1. jegyzetet)

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Céltartalékot képez a 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.

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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Pénztárok		
forint	139.322	172.176
valuta	<u>239.294</u>	<u>233.198</u>
	<u>378.616</u>	<u>405.374</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	118.531	58.743
deviza	<u>1.006.506</u>	<u>1.083.155</u>
	<u>1.125.037</u>	<u>1.141.898</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>1.288</u>	-
	<u>1.288</u>	-
Összesen	<u>1.504.941</u>	<u>1.547.272</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-571.162</u>	<u>-727.293</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>933.779</u>	<u>819.979</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	93.679	45.117
deviza	<u>290.646</u>	<u>291.111</u>
	<u>384.325</u>	<u>336.228</u>
Éven túli:		
forint	86.091	80.459
deviza	<u>24.902</u>	<u>4.416</u>
	<u>110.993</u>	<u>84.875</u>
Értékvesztés	<u>-573</u>	<u>-497</u>
Összesen	<u>494.745</u>	<u>420.606</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 2019. 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:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	497	68
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	269
Értékvesztés képzés	1.981	2.879
Értékvesztés visszairása	-1.924	-2.683
Értékvesztés átsorolása	-	-105
Átváltási különbözet	<u>19</u>	<u>69</u>
Záró egyenleg	<u>573</u>	<u>497</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	-0,15% - 3,4%	-1,0% - 3,84%
Deviza	-2,9% - 19,3%	-2,28% - 13,69%

	2019. június 30.	2018. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,89%	1,62%

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	42.452	34.462
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	13.532	12.746
Diszkont kincstárjegyek	3.123	1.059
Egyéb értékpapírok	8.270	2.172
	<u>67.377</u>	<u>50.439</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	<u>31.628</u>	<u>27.512</u>
Befektetési jegyek	30.777	26.206
Kötvények	851	1.306
Összesen	<u>99.005</u>	<u>77.951</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2019. június 30.	2018. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	52.563	44.120
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	23.540	31.994
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	2.791	2.502
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	1.963	12.417
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>10.642</u>	<u>12.372</u>
	<u>91.499</u>	<u>103.405</u>
Mindösszesen	<u>190.504</u>	<u>181.356</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.2. sz. jegyzetet.)

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	28,7%	30,0%
Deviza	<u>71,3%</u>	<u>70,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	18,0%	19,5%
Deviza	<u>82,0%</u>	<u>80,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2019. június 30.	2018. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -7,5%	0,01% -7,5%

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	30	2.043
fix kamatozású	<u>17.429</u>	<u>9.015</u>
	<u>17.459</u>	<u>11.058</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	2.158	2.198
fix kamatozású	<u>34.228</u>	<u>24.437</u>
	<u>36.386</u>	<u>26.635</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>13.532</u>	<u>12.746</u>
Összesen	<u>67.377</u>	<u>50.439</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.471.938	1.420.341
Diszkont kincstárjegyek	466.982	288.613
Jelzáloglevelek	99.680	82.133
Vállalati kötvények	69.297	62.099
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	2.056	-
<i>deviza</i>	<u>43.460</u>	<u>37.683</u>
	<u>45.516</u>	<u>37.683</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	19.104	22.974
<i>deviza</i>	<u>4.677</u>	<u>1.442</u>
	<u>23.781</u>	<u>24.416</u>
	<u>2.107.897</u>	<u>1.853.186</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékeltnek megjelölt nem kereskedési célú		
tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>7.153</u>	<u>5.358</u>
	<u>7.153</u>	<u>5.358</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	539	576
<i>deviza</i>	<u>29.997</u>	<u>24.729</u>
	<u>30.536</u>	<u>25.305</u>
	<u>37.689</u>	<u>30.663</u>
Tőkeinstrumentumok	31.574	29.505
Befektetési jegyek	6.115	1.158
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékpapírok összesen	<u>2.145.586</u>	<u>1.883.849</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	56,3%	57,8%
Deviza	<u>43,7%</u>	<u>42,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	47,7%	52,4%
Deviza	<u>52,3%</u>	<u>47,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,16% - 7,5%	0,01% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,30% - 20,4%	0,30% - 20,4%

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	1,91%	1,69%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,58%	2,29%

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	3.187	13.732
fix kamatozású	<u>954.411</u>	<u>656.026</u>
	<u>957.598</u>	<u>669.758</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	64.456	101.829
fix kamatozású	<u>1.085.843</u>	<u>1.081.599</u>
	<u>1.150.299</u>	<u>1.183.428</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>37.689</u>	<u>30.663</u>
Összesen	<u>2.145.586</u>	<u>1.883.849</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 29.4. sz. jegyzetet.

A 2019-es év első félévére és a 2018-as év során a Csoport nem adott el olyan tőkeinstrumentumot, mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.706.477	2.517.071
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>7.453.176</u>	<u>6.200.361</u>
	<u>10.159.653</u>	<u>8.717.432</u>
Értékvesztés	<u>-717.296</u>	<u>-685.364</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>9.442.357</u>	<u>8.032.068</u>
Rövid lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	3.200	3.487
Hosszú lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	<u>30.416</u>	<u>32.854</u>
Hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változás halmozott összege	<u>-1.673</u>	<u>-1.816</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>31.943</u>	<u>34.525</u>
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken összesen	<u>9.474.300</u>	<u>8.066.593</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	31%	34%
Deviza	<u>69%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli forinthitelek	-0,1% - 48,57%	0,0% - 37,45%
Éven túli forinthitelek	0,0% - 37,5%	0,01% - 38,98%
Éven belüli devizahitelek	-0,36% - 90,0%	-0,64% - 90,0%
Éven túli devizahitelek	-0,36% - 90,0%	-0,64% - 90,0%
	2019. június 30.	2018. december 31.
Forinthitelek átlagos kamata	6,58%	6,87%
Devizahitelek átlagos kamata	6,89%	7,05%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	685.364	738.796
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	47.626
Értékvesztés képzés	282.997	460.340
Értékvesztés visszairása	-142.591	-271.375
Értékvesztés felhasználás	-45.675	-126.747
Arányos leírás	-89.767	-126.906
Részleges leírás ¹	-626	-42.998
Értékvesztés átsorolása	-	26
Átváltási különbözet	<u>27.594</u>	<u>6.602</u>
Záró egyenleg	<u>717.296</u>	<u>685.364</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás, eladás miatt kihelyezésekre	41	144
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>18.578</u>	<u>39.143</u>
Összesen	<u>18.619</u>	<u>39.287</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	11.060	11.904
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>12.110</u>	<u>11.279</u>
	<u>23.170</u>	<u>23.183</u>
Értékvesztés	<u>-5.748</u>	<u>-5.592</u>
Összesen	<u>17.422</u>	<u>17.591</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	5.592	4.404
Értékvesztés képzés	170	1.232
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-19	-41
Átváltási különbözet	<u>5</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>5.748</u>	<u>5.592</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Államkötvények	1.782.075	1.733.391
Vállalati kötvények	<u>13.497</u>	<u>10.068</u>
	<u>1.795.572</u>	<u>1.743.459</u>
Értékvesztés	<u>-2.660</u>	<u>-2.939</u>
Összesen	<u>1.792.912</u>	<u>1.740.520</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkonfíciói és hátralévó lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>100.623</u>	<u>177.203</u>
	<u>100.623</u>	<u>177.203</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>1.694.949</u>	<u>1.566.256</u>
	<u>1.694.949</u>	<u>1.566.256</u>
Összesen	<u>1.795.572</u>	<u>1.743.459</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	93,4%	93,1%
Deviza	<u>6,6%</u>	<u>6,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2019. június 30.	2018. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,5% - 17,5%	0,5% - 18,0%

	2019. június 30.	2018. december 31.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,70%	3,98%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.939	716
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.014
Értékvesztés képzése	316	995
Értékvesztés visszairása	-628	-783
Értékvesztés felhasználása	-	-46
Átváltási különbözet	<u>33</u>	<u>43</u>
Záró egyenleg	<u>2.660</u>	<u>2.939</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2019. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	323.269	239.639	195.040	22.881	780.829
Akvízió miatti növekedés	16.715	16.412	2.755	599	36.481
Évközi növekedés	27.430	4.092	16.029	18.480	66.031
Átváltási különbözet	7.190	2.552	2.243	84	12.069
Évközi csökkenés	-9.334	-6.999	-6.503	-18.831	-41.667
Konzolidációs kör változása	683	26	264	=	973
Június 30-i egyenleg	365.953	255.722	209.828	23.213	854.716

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	156.558	68.251	135.536	-	360.345
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	16.377	3.787	9.452	-	29.616
Goodwill értékvesztés	4.887	-	-	-	4.887
Átváltási különbözet	-2.841	756	1.651	-	-434
Évközi csökkenés	-1.813	-3.953	-1.441	-	-7.207
Konzolidációs kör változása	171	1	165	-	337
Értékvesztés	=	107	36	=	143
Június 30-i egyenleg	173.339	68.949	145.399	=	387.687

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	166.711	171.388	59.504	22.881	420.484
Június 30-i egyenleg	192.614	186.773	64.429	23.213	467.029

Az immateriális javak megbontása a 2019. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	6.152	250.934	257.086
Értécsökkenés és amortizáció	2.003	164.948	166.951
Nettó érték	4.149	85.986	90.135

A goodwill változásának levezetése a 2019. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	97.728
Évközi növekedés	6.776
Átváltási különbözet	4.363
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	108.867

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	5.962
Évközi növekedés	4.887
Átváltási különbözet	-4.461
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	6.388

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	91.766
Június 30-i egyenleg	102.479

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2019. június 30-ával zárult félév [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.276
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.782
Expressbank AD	12.755
Egyéb ¹	<u>125</u>
Összesen	<u>102.479</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának 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 menedzsmentjének megítélése alapján 2019. június 30-ára vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2020-2022 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2019. év május végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2019. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2020-2022) 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.

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 az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárrakkal, 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 tőken 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 tőkekölsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkekölség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszernél használt értékekkel.

A 2019. június 30-ával végződött félév értékvesztés teszt összefoglalása

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

¹ Egyéb tartalmazza: Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	302.057	226.513	174.585	20.033	723.188
Évközi növekedés	42.443	30.452	33.878	46.009	152.782
Átváltási különbözet	-3.210	3.403	1.200	321	1.714
Évközi csökkenés	-18.030	-20.733	-14.660	-43.483	-96.906
Konzolidációs kör változása	9	4	37	1	51
December 31-i egyenleg	<u>323.269</u>	<u>239.639</u>	<u>195.040</u>	<u>22.881</u>	<u>780.829</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	125.988	58.146	125.664	-	309.798
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	27.245	7.080	17.150	-	51.475
Goodwill értékvesztés	5.962	-	-	-	-
Átváltási különbözet	732	5.229	854	-	6.815
Évközi csökkenés	-5.577	-2.233	-8.187	-	-15.997
Konzolidációs kör változása	8	1	22	-	31
Értékvesztés	<u>2.200</u>	<u>28</u>	<u>33</u>	=	<u>2.261</u>
December 31-i egyenleg	<u>156.558</u>	<u>68.251</u>	<u>135.536</u>	=	<u>360.345</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>176.069</u>	<u>168.367</u>	<u>48.921</u>	<u>20.033</u>	<u>413.390</u>
December 31-i egyenleg	<u>166.711</u>	<u>171.388</u>	<u>59.504</u>	<u>22.881</u>	<u>420.484</u>

Az immateriális javak megbontása a 2018. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.924	219.617	225.541
Értécsökkenés és amortizáció	<u>1.975</u>	<u>148.621</u>	<u>150.596</u>
Nettó érték	<u>3.949</u>	<u>70.996</u>	<u>74.945</u>

A goodwill változásának levezetése a 2018. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	101.489
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-3.761
Évközi csökkenés	-
December 31-i egyenleg	<u>97.728</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	513
Évközi növekedés	5.962
Átváltási különbözet	-
Évközi csökkenés	-513
December 31-i egyenleg	<u>5.962</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>100.976</u>
December 31-i egyenleg	<u>91.766</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	38.048
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.664
OTP Bank Romania S.A.	6.388
Egyéb ¹	<u>125</u>
Összesen	<u>91.766</u>

A 2018. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2018. december 31-én 229 millió forint összegben az OTP Ingatlanlízings Zrt. és 5.733 millió forint a Monicompany Zrt leányvállalatra.

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

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

Bruttó érték	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	49.256	50.887
Növekedés vásárlásból	2.321	553
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	2.115	11.249
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	167	649
Egyéb évközi növekedés	51	1.522
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-4.140
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-690	-440
Kivezetés értékesítés miatt	-755	-12.477
Egyéb évközi csökkenés	-7	-1
Átváltási különbözet	<u>201</u>	<u>1.454</u>
Záró egyenleg	<u>52.659</u>	<u>49.256</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

Értékcsökkenési kulcsok	5% - 46,2%	1% - 50,0%
-------------------------	------------	------------

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.139	7.422
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	791	-
Évközi növekedés	449	761
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-801
Kivezetés értékesítés miatt	-435	-422
Egyéb évközi csökkenés	-135	-52
Átváltási különbözet	<u>49</u>	<u>231</u>
Záró egyenleg	<u>7.858</u>	<u>7.139</u>

¹ Egyéb tartalmazza: Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	4.002	8.080
Értékvesztés képzés	209	451
Értékvesztés felszabadítása	-31	-207
Értékvesztés felhasználás	-24	-4.593
Átváltási különbözet	<u>22</u>	<u>271</u>
Záró egyenleg	<u>4.178</u>	<u>4.002</u>
Nettó érték	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	<u>38.115</u>	<u>35.385</u>
December 31-i egyenleg	<u>40.623</u>	<u>38.115</u>
Valós érték	<u>45.967</u>	<u>44.616</u>
Bevételek és költségek megoszlása	2019. június 30.	2018. december 31.
Bérleti díjbevétel	1.551	2.945
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	234	75
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	4	9

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Készletek	54.804	59.146
Kártyás forgalomból származó követelések	46.982	49.265
Aktív időbeli elhatárolások	44.846	34.245
Operatív lízingbe adott eszközök	20.576	23.378
Társasági adókövetelések	12.565	14.258
Egyéb adott előlegek	12.301	10.197
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	11.060	6.985
Függő és elszámolási számlák	9.847	4.953
Vevőkövetelés	9.699	11.821
Tőzsdei változó letét	8.148	12.092
Klíring, giro elszámolási számlák	8.117	4.652
Állam megbízásából fizetett támogatás	5.451	4.380
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.426	1.609
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	1.171	1.487
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	943	989
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	685	679
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	-	76
Egyéb	<u>31.467</u>	<u>25.323</u>
Részösszesen	<u>280.088</u>	<u>265.535</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 lejáratainak megfelelően térül meg.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

	2019. június 30.	2018. december 31.
Értékvesztés ¹	-28.248	-27.603
Részösszesen	<u>251.840</u>	<u>237.932</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke	5.952	15.201
Halasztott adókövetelések ²	<u>22.693</u>	<u>20.769</u>
Részösszesen	<u>28.645</u>	<u>35.970</u>
Összesen	<u>280.485</u>	<u>273.902</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.434	4.003
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	2.348	5.610
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	3.751
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek ³	-	1.837
Valós érték fedezeti célú egyéb ügyletek	<u>170</u>	-
Összesen	<u>5.952</u>	<u>15.201</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	27.603	28.595
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-218
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+)	1.920	-47
Értékvesztés felhasználás	-1.755	-1.107
Értékvesztés átsorolása	-	79
Átváltási különbözet	<u>480</u>	<u>301</u>
Záró egyenleg	<u>28.248</u>	<u>27.603</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	83.739	51.090
deviza	<u>197.882</u>	<u>128.467</u>
	<u>281.621</u>	<u>179.557</u>
Éven túli:		
forint	140.662	124.512
deviza	<u>70.164</u>	<u>56.406</u>
	<u>210.826</u>	<u>180.918</u>
Összesen	<u>492.447</u>	<u>360.475</u>

¹ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés leginkább a készletekhez, az egyéb adott előlegekhez és az eladásra tartott ingatlanokhoz kapcsolódik.

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

³ Monetáris politikai célú kamatswap („IRS”) eszköz.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli forint	3.131	3.422
Éven túli forint	<u>26.793</u>	<u>28.809</u>
	<u>29.924</u>	<u>32.231</u>
Összesen	<u>522.371</u>	<u>392.706</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Szerződéses összeg	29.172	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció	<u>752</u>	<u>1.320</u>
Könyv szerinti érték	<u>29.924</u>	<u>32.231</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	-0,3% - 2,69%	-15,0% - 2,67%
deviza	-0,5% - 19,6%	-0,8% - 21,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,84%	0,0% - 2,67%
deviza	-0,39% - 21,5%	0,0% - 21,5%
	2019. június 30.	2018. december 31.
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,45%	2,21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,11%	1,71%

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.895.021	4.893.454
deviza	<u>7.120.865</u>	<u>6.100.941</u>
	<u>12.015.886</u>	<u>10.994.395</u>
Éven túli:		
forint	402.092	251.723
deviza	<u>281.848</u>	<u>38.967</u>
	<u>683.940</u>	<u>290.690</u>
Összesen	<u>12.699.826</u>	<u>11.285.085</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	-4,94% - 9,69%	-5,11% - 9,69%
deviza	-0,5% - 21,0%	-0,42% - 23,0%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,10%	0,0% - 9,96%
deviza	0,0% - 15,0%	0,0% - 17,57%

	2019. június 30.	2018. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,09%	0,11%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,76%	0,75%

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019. június 30.		2018. december 31.	
Lakossági betétek	7.831.499	62%	6.840.516	61%
Vállalati betétek	4.319.255	34%	3.863.176	34%
Önkormányzati betétek	<u>549.072</u>	<u>4%</u>	<u>581.393</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>12.699.826</u>	<u>100%</u>	<u>11.285.085</u>	<u>100%</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	11.588	49.931
Deviza	<u>3.502</u>	<u>5.091</u>
	<u>15.090</u>	<u>55.022</u>
Éven túli:		
Forint	370.257	362.856
Deviza	<u>50</u>	<u>88</u>
	<u>370.307</u>	<u>362.944</u>
Összesen	<u>385.397</u>	<u>417.966</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 9,0%	0,2% - 9,48%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 7,33%	0,60% - 7,0%

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,61%	2,33%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,09%	1,66%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2019. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	211	185	indexált	54 fedezett
2	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	286	314	indexált	NaN fedezett
3	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	228	390	indexált	NaN fedezett
4	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	251	340	indexált	NaN fedezett
5	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	267	291	indexált	NaN fedezett
6	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	176	227	indexált	NaN fedezett
7	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	213	indexált	NaN fedezett
8	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.137	3.111	indexált	0,70 fedezett
9	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	2.803	2.731	indexált	0,20 fedezett
10	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.444	2.370	indexált	0,30 fedezett
11	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	225	293	indexált	NaN fedezett
12	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	264	336	indexált	NaN fedezett
13	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	241	312	indexált	NaN fedezett
14	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	285	325	indexált	NaN fedezett
15	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	229	243	indexált	NaN fedezett
16	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	201	337	indexált	1,70 fedezett
17	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	227	279	indexált	1,70 fedezett
18	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	280	382	indexált	1,70 fedezett
19	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	353	381	indexált	1,70 fedezett
20	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	240	275	indexált	0,60 fedezett
21	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	241	249	indexált	1,30 fedezett
22	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	324	318	indexált	0,70 fedezett
23	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	272	264	indexált	0,60 fedezett
24	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.141	2.260	indexált	NaN fedezett
25	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.249	1.400	indexált	NaN fedezett
26	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.561	2.611	indexált	NaN fedezett
27	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.368	2.741	indexált	NaN fedezett
28	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.580	2.748	indexált	NaN fedezett
29	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	485	528	indexált	NaN fedezett
30	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	333	354	indexált	NaN fedezett
31	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	62	63	indexált	NaN fedezett
32	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.825	1.793	indexált	1,70 fedezett
33	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	676	663	indexált	1,70 fedezett
34	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	176	213	indexált	1,70 fedezett
35	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	236	266	indexált	1,70 fedezett
36	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	627	630	indexált	1,70 fedezett
37	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	496	504	indexált	1,70 fedezett
38	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	698	702	indexált	1,70 fedezett
39	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.502	5.860	9,0	fix
40	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.582	9,0	fix
41	OJB 2021/I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	114.598	2,0	fix
42	OJB 2023/I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	43.723	1,75	fix
43	OJB 2024/A	2018.09.17	2024.05.20	53.048	53.064	0,84	változó
44	OJB 2024/B	2018.09.18	2024.05.24	39.106	39.119	0,89	változó
45	OJB 2024/II	2018.10.10	2024.10.24	92.000	92.031	2,50	fix
46	Egyéb			<u>226</u>	<u>226</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>378.844</u>	<u>381.845</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. 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_VK_USD_1_2019/V	2018.08.06	2019.08.06	USD	0,82	233	0,83	235	2,20 változó
2 OTP_VK_USD_1_2019/VI	2018.10.04	2019.10.04	USD	2,07	587	2,08	590	2,05 változó
3 OTP_VK_USD_1_2019/VII	2018.11.15	2019.11.15	USD	0,87	247	0,87	247	1,99 változó
4 OTP_VK_USD_1_2019/VIII	2018.12.20	2019.12.20	USD	1,50	425	1,50	425	1,70 változó
5 OTP_VK_USD_1_2020/I	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	435	1,54	437	1,20 változó
6 OTP_VK_USD_1_2020/II	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,48	704	2,49	707	1,20 változó
7 OTP_VK_USD_1_2020/III	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	254	0,89	254	1,20 változó
8 OTP_VK_USD_1_2020/IV	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,92	544	1,92	544	1,20 változó
9 Egyéb ¹				<u>23</u>	<u>103</u>	<u>25</u>	<u>113</u>	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>35,08</u>	<u>3.532</u>	<u>37,12</u>	<u>3.552</u>	
Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>385.397</u>	

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. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

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.

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 Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a román Bukaresti Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a horvát Zágrábi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 113 millió forint értékű adósleveleket.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	38.859	27.956
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	24.153	27.120
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	4.064	2.982
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.723	3.631
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.311	9.165
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	108	57
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	-	9
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>1.358</u>	<u>2.396</u>
Összesen	<u>73.576</u>	<u>73.316</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	127.477	67.976
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	86.148	83.014
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	80.124	37.187
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	50.093	50
Passzív időbeli elhatárolás	47.293	39.125
Függő és elszámolási számlák	45.461	38.797
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	39.273	46.430
Társasági adókötelezettség	31.355	21.402
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	29.397	25.741
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	21.281	13.784
Szállítói tartozások	15.220	35.562
Giro elszámolási számlák	15.116	6.888
Vevőktől kapott előlegek	12.472	12.246
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	9.307	9.417
Biztosítástechnikai tartalék	4.433	4.312
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	3.379	8.037
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.992	2.415
Államtól kapott hitelek	827	878
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	687	806
Osztalékfizetési kötelezettség	86	48
Egyéb	<u>59.149</u>	<u>44.742</u>
Részösszesen	<u>680.570</u>	<u>498.857</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – halasztott 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 kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

	2019. június 30.	2018. december 31.
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke	11.425	7.407
Halasztott adó kötelezettség ¹	<u>10.837</u>	<u>6.865</u>
Részösszesen	<u>22.262</u>	<u>14.272</u>
Összesen	<u>702.832</u>	<u>513.129</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	33.115	28.144
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	26.110	25.930
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	11.318	12.236
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.992	2.415
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	1.163	1.690
Átszervezés	660	799
Egyéb céltartalék	<u>13.782</u>	<u>14.215</u>
Összesen	<u>88.140</u>	<u>85.429</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	85.429	81.857
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	4.989
Céltartalék képzés	21.221	49.032
Céltartalék visszairás	-21.280	-50.873
Céltartalék felhasználás	-1.993	-1.457
Akvizíció miatti növekedés	3.369	-
Átváltási különbözet	<u>1.394</u>	<u>1.881</u>
Záró egyenleg	<u>88.140</u>	<u>85.429</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	9.075	6.458
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	740	352
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	523
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek	-	74
Valós érték fedezeti célú egyéb ügyletek	<u>1.610</u>	-
Összesen	<u>11.425</u>	<u>7.407</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven túli:		
deviza	<u>81.532</u>	<u>81.429</u>
Összesen	<u>81.532</u>	<u>81.429</u>

	2019. június 30.	2018. december 31.
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái		
Kibocsátott értékpapírok	76.696	76.627
Betétek	<u>4.836</u>	<u>4.802</u>
Összesen	<u>81.532</u>	<u>81.429</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,69% - 5,00%	2,68% - 5,00%

	2019. június 30.	2018. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	3,02%	2,76%

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 2019. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	235 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2,692%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 5.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2019. június 30-án és 2018. december 31-én az eredménytartalékok (643.349 millió Ft és 592.917 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.383.529 millió Ft és 1.271.287 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 2019. június 30-án és 2018. december 31-én rendre -119.578 millió és -151.439 millió volt.

	2019. június 30.	2018. december 31.
Eredménytartalék	643.349	592.917
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	78.503	79.829
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	56.747	39.670
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	37.235	35.632
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	5	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-16.860	-16.288
Többlettartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	177.786	318.233
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.135.172	931.140
Átváltási különbözet	<u>-119.578</u>	<u>-151.439</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.026.878	1.864.204

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. évétől 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.

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Névérték	<u>1.830</u>	<u>1.848</u>
Könyv szerinti érték	<u>65.715</u>	<u>67.999</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban) [folytatás]

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

Részvény darabszám változása:	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	18.475.833	18.274.010
Növekedés	822.954	1.358.018
Csökkenés	<u>-996.907</u>	<u>-1.156.195</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.301.880</u>	<u>18.475.833</u>

Könyv szerinti érték változása:	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	67.999	63.289
Növekedés	7.869	14.238
Csökkenés	<u>-10.153</u>	<u>-9.528</u>
Záró egyenleg	<u>65.715</u>	<u>67.999</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.452	3.465
Üzleti kombinációból származó növekedés	810	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	173	89
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-11	-11
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-127
Megvásárolt kisebbségi érdekelttség	-	-752
Átváltási különbözet	<u>257</u>	<u>-212</u>
Záró egyenleg	<u>3.681</u>	<u>2.452</u>

24. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió forintban)

	2019. június 30.	2018. június 30.
Értékvésztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvésztés képzés	193.230	151.243
Értékvésztés felhasználása	-142.591	-127.039
Hitelezési veszteség (+) / nyereség (-) leírás és értékesítés miatt	1.904	-14.214
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-26.211	-
Értékvésztés miatti nyereség	-7.279	-
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	<u>-475</u>	<u>-1.461</u>
	<u>18.578</u>	<u>8.529</u>
Értékvésztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvésztés képzés	1.981	1.391
Értékvésztés felhasználása	-1.924	-1.202
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>-16</u>	<u>-64</u>
	<u>41</u>	<u>125</u>
Értékvésztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>18.619</u>	<u>8.654</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	2019. június 30.	2018. június 30.
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	12.231	10.920
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	78.761	68.836
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	32.966	28.488
Készpénz kifizetés jutaléka	18.608	16.137
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	10.370	9.117
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	9.564	10.202
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	7.180	6.420
Egyéb	<u>15.851</u>	<u>10.321</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>173.300</u>	<u>149.521</u>
Összesen	<u>185.531</u>	<u>160.441</u>

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, igazolás 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>

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. 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
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>
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 felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
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 továbbított 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>	

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. 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
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. széfbérlet) 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>

Díj- és jutalékráfordítások	2019. június 30.	2018. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	11.464	9.199
Interchange fee ráfordítása	7.139	5.015
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.461	2.124
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.591	883
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.471	1.539
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	1.460	1.760
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	543	1.724
Postai jutalékráfordítások	494	447
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	247	428
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	37	85
Egyéb	<u>4.066</u>	<u>3.056</u>
Összesen	<u>30.973</u>	<u>26.260</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>154.558</u>	<u>134.181</u>

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

Egyéb működési bevételek	2019. június 30.	2018. június 30.
Negatív goodwill akvizíció miatt	10.619	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	5.632	1.287
Bérleti díjbevétel	627	-
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	428	409
Véglegesen átvett pénzeszköz	287	146
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	-	6.832
Követelés értékesítésének bevétele	-	2.776
Megszűnő tevékenység eredménye	-363	-
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>9.025</u>	<u>7.070</u>
Összesen	<u>26.255</u>	<u>18.520</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb működési ráfordítások	2019. június 30.	2018. június 30.
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	5.749	5.011
Véglegesen átadott pénzeszköz	2.369	343
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	2.340	699
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztése	421	-
Befektetési célú ingatlanok értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-) ¹	178	-51
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ²	170	557
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	157	247
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	80	-856
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	45	4
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés felszabadítása (-) / elszámolása (+)	-62	23
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-139	-258
Egyéb	<u>4.776</u>	<u>3.305</u>
Összesen	<u>16.084</u>	<u>9.024</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2019. június 30.	2018. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	100.517	90.071
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	20.664	19.220
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>10.262</u>	<u>9.339</u>
Összesen	<u>131.443</u>	<u>118.630</u>
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés	<u>41.064</u>	<u>25.441</u>
	2019. június 30.	2018. június 30.
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	52.982	48.025
Szolgáltatások	42.237	29.528
Szakértői díjak	20.556	17.164
Általános költségek	15.028	17.523
Bérelti díjak	4.078	10.466
Hirdetés	<u>7.243</u>	<u>7.535</u>
Összesen	<u>142.124</u>	<u>130.241</u>
Mindösszesen	<u>314.631</u>	<u>274.312</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

² Lásd a 9. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2019 első félévében 11.201 millió, a 2018-as évben pedig 11.514 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen csak a Bank 30,5 milliárd forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. 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, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 21%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Tárgyévi adóráfördítés	19.881	22.480
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-1.275</u>	<u>11.357</u>
Összesen	<u>18.606</u>	<u>33.837</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	13.904	20.148
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.678
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	1.275	-11.357
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-1.220	2.780
Leányvállalat vásárlása miatt	-3.027	-
Átváltási különbözet	<u>924</u>	<u>-345</u>
Záró egyenleg	<u>11.856</u>	<u>13.904</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2019. június 30.	2018. december 31.
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	5.526	4.748
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	3.955	3.714
Fel nem használt adókedvezmények	2.850	5.348
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.838	2.838
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.697	2.335
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2.105	2.319
IFRS 9 miatti halasztott adó	770	505
Effektív kamatszámításból származó módosítások	357	465
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	342	925
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	114	19
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	92	32
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	13
Egyéb	<u>11.922</u>	<u>8.639</u>
Halasztott adó eszközök	<u>33.568</u>	<u>32.145</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.119	-7.435
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	-5.136	-3.127
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-946	-850
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-487	-264
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	-407	-408
IFRS 9 miatti halasztott adó	-83	-
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-45	-
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-25	-25
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-19	-
Akvizíció miatti halasztott adó	-1.593	-4.461
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	-631
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	-1
Egyéb	<u>-2.852</u>	<u>-1.039</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-21.712</u>	<u>-18.241</u>
Nettó halasztott adó eszköz (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásban)	<u>11.856</u>	<u>13.904</u>
Halasztott adó eszközök	<u>22.693</u>	<u>20.769</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>10.837</u>	<u>6.865</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Adózás előtti eredmény	196.565	352.159
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	25.996	42.961
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	2.497	6.122
Részvény-alapú kifizetés	144	342
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	57	-17
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	118
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-	-422
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-47	-
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.206	-4.835
Egyéb	-8.835	-10.432
Társasági adó ráfordítás	18.606	33.837
Effektív adókulcs	9,47%	9,61%

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő:

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.16. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:	2019. január 1.
Használatijog-eszköz	46.975
Lízingkötelezettség	46.677
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-
 Az eredményben elszámolt összegek	 2019. június 30.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	892
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.715
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	136
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	558
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	-
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	6.112	449	6.561
A használatijog-eszközök értéknövekedése	2.917	380	3.297
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.496	4.335	49.831

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belüli	11.069
Éven túli	<u>39.024</u>
Összesen	50.093

29. 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:

29.1. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

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, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál.

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

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

- Ha az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt tekintjük objektív kritériumnak.
- Fennáll annak valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritériumok alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek 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 és annak vonatkozásában nem áll fenn fedezeti opció,
- 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. tőkeemelés, 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, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon, azaz az instrumentum stage 3 kategóriába kerül:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adó 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.

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), amelyek 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.

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 besorolásúak,
- workout kezelésben vannak,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

Az értékvesztés kalkulációját a kockázat menedzsmentért felelős terület elkészíti és jóváhagyja. A kalkuláció minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow (üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből) a teljes élettartam egyes periódusaira, és más lényeges információk, amik az értékelés érvényesítve lettek) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyesével.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

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

Egyedi értékelés [folytatás]

A kintlévőség várható értékvesztése egyenlő a kintlévőség fordulónapi bruttó amortizált bekerülési értékének és a kintlévőség várható cash-flow-inak a kitétség eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozás miatt újraszámított) effektív kamatlábjával az értékelési fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash-flowk megbecsülése előre tekintő kell, hogy legyen, tartalmaznia kell a lehetséges makroökonómiai kilátásokról szóló változásokat is.

Egy ügylet várható cash-flow-jának meghatározása legalább két scenárión kell, hogy alapuljon. Legalább egy olyan forgatókönyv kell, hogy legyen, melyben előrejelzés készül annak megállapítására, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált cash-flowk és a szerződéses cash-flowk között. A valószínűségi arányokat szükséges allokálni az egyéni scenáriókhoz. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Csoportos 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 kintlévőségek
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet csoportos hitelezési kockázat módszertant kidolgozni és a hitelezési kockázat változását jól megközelíteni. Mindehhez fő irányelvek kerültek azonosításra, azért, hogy homogén szegmentációk legyen alkothatók, hasonló jellemzőkkel. A szegmensektől elvárható, hogy stabil maradjon hónapról hónapra, de valójában egy rendszeres felülvizsgálat (legalább évente) történik a szegmentációs folyamatok nyomon követésére, hogy a kockázati jellemzők változása tetten érhető legyen. Minden egyes paraméterre elkülöníthetőnek kell lennie a szegmentációknak, hiszen minden egyes esetben különböző tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank központjában létrejött Csoport Értékvesztés Bizottság csoport szinten készíti el a kollektív értékvesztés módszertanáról szóló irányelveket. Ráadásul a kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség) és a csoporttagok által javasolt szegmentációs feltételek esetében megállapodási szükséges a bizottsággal.

A modell teljesítményének mérését, a modell paraméterek újraszámítását szükség szerint, de legalább éves rendszerességgel kell elvégezni és az eredményt a Csoport Értékvesztés Bizottságának jóvá kell hagynia. Az A helyi kockázat menedzsment felelős a paraméterek becsléséért / frissítéséért, a makroökonómiai scenáriók az OTP Bank központ által kerül kiszámolásra minden egy leányvállalatra és paraméterre, majd a Csoport Értékvesztés Bizottság dönt a paraméterek módosításáról (minden értékvesztés kalkulációhoz szükséges paraméterről).

Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítása előretekintő kell, hogy legyen, a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket is magába kell foglalnia. 3-5 különböző makroökonómiai scenárióval teljesíthető, úgy, hogy a PD, LGD és EAD paraméterekbe integrálják őket.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [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. június 30-án:

	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	494.745	495.288	2	28	495.318	550	2	21	573
Jelzáloghitelek	2.618.999	2.366.238	164.561	266.631	2.797.430	7.582	6.611	164.238	178.431
Közép- és nagyvállalati hitelek	3.319.718	3.093.549	163.598	228.041	3.485.188	29.692	13.201	122.577	165.470
Fogyasztási hitelek	2.160.912	2.064.521	142.126	262.917	2.469.564	64.741	28.987	214.924	308.652
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	731.450	649.539	69.355	62.775	781.669	6.004	5.528	38.687	50.219
Autó finanszírozási hitelek	332.443	322.944	8.708	14.522	346.174	2.012	582	11.137	13.731
Önkormányzati hitelek	278.835	277.069	2.127	432	279.628	545	39	209	793
Hitelek amortizált bekerülési értéken	9.442.357	8.773.860	550.475	835.318	10.159.653	110.576	54.948	551.772	717.296
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	2.107.897	2.107.897	-	-	2.107.897	3.202	-	-	3.202
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.792.912	1.791.757	-	3.815	1.795.572	1.951	-	709	2.660
Pénzügyi eszközök összesen	13.837.911	13.168.802	550.477	839.161	14.558.440	116.279	54.950	552.502	723.731
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.331.017	2.288.444	59.573	3.463	2.351.480	17.646	1.893	924	20.463
Adott pénzügyi garanciák	423.626	415.769	10.825	5.669	432.263	5.442	651	2.544	8.637
Egyéb adott kötelezettségvállalások	519.745	513.329	4.151	6.169	523.649	2.424	283	1.197	3.904
Pénzügyi kötelezettségek összesen	3.274.388	3.217.542	74.549	15.301	3.307.392	25.512	2.827	4.665	33.004

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 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [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 céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	420.606	419.468	1.606	29	421.103	463	12	22	497
Jelzáloghitelek	2.399.184	2.121.746	184.617	275.484	2.581.847	3.415	8.478	170.770	182.663
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.651.852	2.432.280	182.051	194.608	2.808.939	23.083	16.719	117.285	157.087
Fogyasztási hitelek	1.833.060	1.744.664	127.858	235.098	2.107.620	56.524	25.503	192.533	274.560
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	582.012	494.635	78.411	63.866	636.912	5.379	7.152	42.369	54.900
Autó finanszírozási hitelek	296.684	277.750	17.122	16.108	310.980	1.344	818	12.134	14.296
Önkormányzati hitelek	269.276	269.034	1.655	445	271.134	1.634	35	189	1.858
Hitelek amortizált bekerülési értéken	8.032.068	7.340.109	591.714	785.609	8.717.432	91.379	58.705	535.280	685.364
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.853.186	1.853.186	-	-	1.853.186	3.098	-	-	3.098
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.742.754	-	705	1.743.459	2.234	-	705	2.939
Pénzügyi eszközök összesen	12.046.380	11.355.517	593.320	786.343	12.735.180	97.174	58.717	536.007	691.898
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.008.387	1.988.798	33.881	3.551	2.026.230	14.941	2.082	820	17.843
Adott pénzügyi garanciák	427.093	418.032	10.868	6.639	435.539	5.009	572	2.865	8.446
Egyéb adott kötelezettségvállalások	531.766	521.045	11.974	511	533.530	1.507	167	90	1.764
Pénzügyi kötelezettségek összesen	2.967.246	2.927.875	56.723	10.701	2.995.299	21.457	2.821	3.775	28.053

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 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [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. június 30-án:

	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	46.422	-11.945	-310.548	299.213	-3.107	-638	-292	116.279
Bankközi kihelyezések, követelések	463	1.483	-	-5	-1.416	8	0	17	550
Hitelek amortizált bekerülési értéken	91.379	43.975	-11.400	-310.536	301.328	-3.115	-638	-417	110.576
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	964	-545	-7	-699	-	-	108	5.153
2. szakasz	58.717	9.979	-7.504	95.787	-99.791	233	-279	-2.192	54.950
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	-	5	-17	-	-	-	2
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.705	9.977	-7.504	95.775	-99.767	233	-279	-2.192	54.948
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	7	-7	-	-	-	-
3. szakasz¹	536.007	13.599	-29.916	214.761	-160.532	2.784	-32.294	8.093	552.502
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	-	-	-	-1	21
Hitelek amortizált bekerülési értéken	535.280	12.890	-29.146	214.761	-160.572	2.784	-32.294	8.069	551.772
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>705</u>	<u>709</u>	<u>-770</u>	=	<u>40</u>	=	=	<u>25</u>	<u>709</u>
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>691.898</u>	<u>70.000</u>	<u>-49.365</u>	=	<u>38.890</u>	<u>-90</u>	<u>-33.211</u>	<u>5.609</u>	<u>723.731</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	9.148	-3.190	-14.520	13.524	359	-1	-1.265	25.512
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	461	-21	14.478	-14.984	80	-1	-7	2.827
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	<u>3.775</u>	<u>2.787</u>	<u>-4.471</u>	<u>42</u>	<u>1.830</u>	<u>135</u>	<u>-97</u>	<u>664</u>	<u>4.665</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28.053</u>	<u>12.396</u>	<u>-7.682</u>	=	<u>370</u>	<u>574</u>	<u>-99</u>	<u>-608</u>	<u>33.004</u>

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [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 2018. 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	92.280	72.512	-17.906	-196.638	143.939	-2.247	-45	5.279	97.174
Bankközi kihelyezések, követelések	312	1.204	-9	-	-1.037	-	-	-7	463
Hitelek amortizált bekerülési értéken	86.748	69.669	-17.670	-196.638	146.458	-2.247	-45	5.104	91.379
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.220	1.639	-227	-	-1.482	-	-	182	5.332
2. szakasz	40.244	7.773	-3.602	78.714	-54.101	-940	-132	-9.239	58.717
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	13	-1	-	-1	12
Hitelek amortizált bekerülési értéken	40.163	7.773	-3.602	78.714	-54.034	-939	-132	-9.238	58.705
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	80	-	-	-	-80	-	-	-	-
3. szakasz¹	653.886	46.631	-72.208	117.924	-185.877	6.507	-51.530	20.674	536.007
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	-2	-	-	-	-	-	22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	653.177	45.926	-72.206	117.924	-184.904	6.507	-51.530	20.386	535.280
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	685	705	=	=	-973	=	=	288	705
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>786.410</u>	<u>126.916</u>	<u>-93.716</u>	<u>=</u>	<u>-96.039</u>	<u>3.320</u>	<u>-51.707</u>	<u>16.714</u>	<u>691.898</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	14.198	4.908	-2.018	913	1.846	171	-	1.439	21.457
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	1.689	1.447	-33	-1.030	813	-4	-	-61	2.821
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	4.433	2.631	-388	117	-2.932	-121	-	35	3.775
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>20.320</u>	<u>8.986</u>	<u>-2.439</u>	<u>=</u>	<u>-273</u>	<u>46</u>	<u>=</u>	<u>1.413</u>	<u>28.053</u>

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.751.113	155.502	3.369.319	154.995
Bulgária	2.281.153	139.522	1.435.621	126.059
Horvátország	1.323.196	66.195	1.282.367	72.827
Oroszország	812.623	153.388	658.205	131.619
Románia	563.964	40.430	622.602	37.917
Szlovákia	463.332	30.849	519.264	32.155
Szerbia	461.991	19.220	367.995	18.506
Ukrajna	414.014	76.206	360.652	77.470
Montenegró	180.943	29.123	169.368	30.153
Albánia	139.999	2.571	-	-
Franciaország	74.467	189	55.888	30
Egyesült Királyság	38.052	1.191	46.183	1.163
Németország	35.170	563	38.102	214
Belgium	26.347	120	31.092	123
Svájc	23.220	551	51.744	292
Amerikai Egyesült Államok	19.126	41	23.901	42
Ciprus	18.379	618	19.310	635
Olaszország	4.263	226	11.877	129
Hollandia	4.216	105	19.334	234
Cseh Köztársaság	3.788	60	6.175	104
Görögország	2.748	117	870	104
Ausztria	2.652	20	10.804	21
Szlovénia	1.230	17	1.291	10
Lengyelország	950	21	4.300	41
Spanyolország	877	25	629	12
Bosznia-Hercegovina	649	244	637	202
Írország	606	113	1.006	130
Dánia	562	6	354	1
Norvégia	511	28	2.170	38
Svédország	476	46	440	43
Törökország	321	41	13.148	71
Izrael	315	5	247	1
Luxemburg	285	1	122	1
Ausztrália	246	-	6.811	-
Kanada	214	1	3.306	1
Egyiptom	94	56	90	29
Japán	71	7	61	-
Kazahsztán	67	20	107	52
Izland	50	49	49	48
Lettország	27	15	28	15
Egyesült Arab Emírátsok	24	24	64	55
Egyéb ¹	2.640	343	3.002	319
Összesen	10.654.971	717.869	9.138.535	685.861

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2019. június 30-án: Macedónia, Fehéroroszország, Algéria, Finnország, Saint Vincent, Irán, Kína, Hong Kong, Dél-Afrikai Köztársaság, Moldova, Örményország, Szíria, Tunézia, Portugália, Észtország, India, Marokkó, Grúzia, Brazília, Málta, Dél-Korea, Nigéria, Litvánia.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

Ország	Hitelek valós értéken	
	2019. június 30.	2018. december 31.
Magyarország	30.463	32.745
Horvátország	<u>1.480</u>	<u>1.780</u>
Összesen	<u>31.943</u>	<u>34.525</u>

A hitelportfólió leginkább Bulgáriában, Szerbiában, Oroszországban és Ukrajnában emelkedett, míg némi csökkenés figyelhető meg Szlovákiában és Romániában. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Oroszországban és Bulgáriában és Romániában emelkedett, míg a csökkenő tendencia a Csoporthoz tartozó országok közül Horvátországban és Szlovákiában volt a legjellemzőbb.

29.1.2. 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	2019. június 30.	2018. december 31.
Jelzálog	9.890.121	8.650.498
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	456.715	432.671
Bankgarancia és készfizető kezesség	431.003	399.206
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	205.710	118.495
Óvadék	108.972	94.593
Értékpapírok	95.056	94.724
Egyéb	<u>1.586.477</u>	<u>1.149.140</u>
Összesen	<u>12.774.054</u>	<u>10.939.327</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	2019. június 30.	2018. december 31.
Jelzálog	4.214.731	3.873.185
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	330.992	374.541
Bankgarancia és készfizető kezesség	306.019	270.773
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	172.135	103.148
Értékpapírok	89.996	61.287
Óvadék	63.038	51.485
Egyéb	<u>712.072</u>	<u>657.228</u>
Összesen	<u>5.888.983</u>	<u>5.391.647</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,41%-kal nőtt, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 2,38%-kal csökkent 2019. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.3. Átstrukturált hitelek

	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	26.047	6.415	33.218	7.863
Lakossági jelzálog hitelek	17.357	2.248	23.579	3.632
Lakossági fogyasztási hitelek	12.873	4.171	11.976	3.823
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	7.953	1.390	5.356	1.171
Egyéb hitelek	<u>386</u>	<u>54</u>	<u>299</u>	<u>64</u>
Összesen	<u>64.616</u>	<u>14.278</u>	<u>74.428</u>	<u>16.553</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2019. június 30-án

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	434	-	-	-	-	5.645	15.907	11.166	6.820	323	2.157	42.452
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	30	53	51	7	24	6	217	7	-	13.137	13.532
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	3.123	-	-	-	3.123
Egyéb értékpapírok	<u>24</u>	=	=	=	<u>504</u>	=	<u>4.402</u>	<u>2.859</u>	=	=	<u>481</u>	<u>8.270</u>
Összesen	<u>458</u>	<u>30</u>	<u>53</u>	<u>51</u>	<u>511</u>	<u>5.669</u>	<u>20.315</u>	<u>17.365</u>	<u>6.827</u>	<u>323</u>	<u>15.775</u>	<u>67.377</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2019. június 30-án

	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	30.777	30.777
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>826</u>	<u>25</u>	<u>851</u>
Mindösszesen	<u>826</u>	<u>30.802</u>	<u>31.628</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

29.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2019. június 30-án

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	26.515	-	-	37.963	6.355	57.796	165.217	937.054	26.874	131.547	6.688	54.691	21.238	-	1.471.938
Diszkont															
kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	384.297	-	82.685	-	-	-	-	466.982
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	64.869	-	10.969	-	-	-	-	-	23.842	99.680
Vállalati kötvények	-	-	-	-	3.722	-	1.457	34.064	5.692	315	-	-	-	24.047	69.297
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	=	<u>1.528</u>	<u>5.809</u>	<u>1.178</u>	=	=	=	<u>1.029</u>	=	=	=	=	=	<u>28.145</u>	<u>37.689</u>
Összesen	<u>26.515</u>	<u>1.528</u>	<u>5.809</u>	<u>39.141</u>	<u>10.077</u>	<u>122.665</u>	<u>166.674</u>	<u>1.367.413</u>	<u>32.566</u>	<u>214.547</u>	<u>6.688</u>	<u>54.691</u>	<u>21.238</u>	<u>76.034</u>	<u>2.145.586</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2019. június 30-án

	A2	Ba2	Ba3	Baa2	Baa3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	23.329	119	-	3.393	1.709.363	25.559	19.586	726	1.782.075
Vállalati kötvények	=	<u>9.956</u>	<u>437</u>	=	=	=	=	<u>3.104</u>	<u>13.497</u>
Összesen	<u>23.329</u>	<u>10.075</u>	<u>437</u>	<u>3.393</u>	<u>1.709.363</u>	<u>25.559</u>	<u>19.586</u>	<u>3.830</u>	<u>1.795.572</u>
Céltartalék								-2.660	
Mindösszesen									<u>1.792.912</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.2. 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 Bankcsoport-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. 2019. 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 kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnújtási 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2019. 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	1.504.827	114	-	-	-	1.504.941
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	193.197	21.000	204.064	79.446	396	498.103
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12.103	10.670	19.950	16.018	3.217	61.958
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	681	-	-	5.324	21.540	27.545
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	145.203	821.129	770.877	336.805	32.055	2.106.069
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.571.746	1.852.899	4.017.581	3.438.365	14.863	10.895.454
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.344	2.756	11.946	17.541	-	33.587
Részvények és részesedések	-	-	-	-	23.170	23.170
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	49.306	59.589	932.755	670.785	-	1.712.435
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>65.326</u>	<u>3.001</u>	<u>5.923</u>	<u>636</u>	<u>11.263</u>	86.149
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.543.733</u>	<u>2.771.158</u>	<u>5.963.096</u>	<u>4.564.920</u>	<u>106.504</u>	<u>16.949.411</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	243.578	29.518	114.299	101.659	-	489.054
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	882	2.164	9.356	17.522	-	29.924
Ügyfelek betétei	10.981.383	937.141	463.903	170.874	165.382	12.718.683
Kibocsátott értékpapírok	4.664	7.181	282.142	92.699	-	386.686
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.078	4.514	25.775	16.784	-	50.151
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ²	174.485	17.772	2.565	1.788	5.955	202.565
Alárendelt kölcsöntőke	<u>480</u>	<u>1.937</u>	<u>10.227</u>	<u>82.898</u>	-	<u>95.542</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>11.408.550</u>	<u>1.000.227</u>	<u>908.267</u>	<u>484.224</u>	<u>171.337</u>	<u>13.972.605</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-7.864.817</u>	<u>1.770.931</u>	<u>5.054.829</u>	<u>4.080.696</u>	<u>-64.833</u>	<u>2.976.806</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.580.463	1.443.830	757.383	410.720	-	4.192.396
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.170.928</u>	<u>-1.436.513</u>	<u>-411.207</u>	<u>-305.808</u>	-	<u>-4.324.456</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-590.465</u>	<u>7.317</u>	<u>346.176</u>	<u>104.912</u>	<u>-</u>	<u>-132.060</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a vevőköveteléseket, befektetésekre és értékpapírokra adott előlegeket, az egyéb adott előlegeket, az állam megbízásából fizetett támogatásokat, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket, a lízinggel kapcsolatos követeléseket és az aktív időbeli elhatárolásokat.

² Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, az osztalékfizetési kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, az értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásait és a vevőktől kapott előlegeket.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2019. 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	20.235	15.615	235.097	74.967	-	345.914
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-88.472</u>	<u>-331.766</u>	<u>-236.537</u>	<u>-75.191</u>	=	<u>-731.966</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>-68.237</u>	<u>-316.151</u>	<u>-1.440</u>	<u>-224</u>	=	<u>-386.052</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-658.702</u>	<u>-308.834</u>	<u>344.736</u>	<u>104.688</u>	=	<u>-518.112</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.947.079	285.091	125.248	17.980	6.777	2.382.175
Bankgarancia	144.380	271.342	163.030	105.671	-	684.423
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>204.539</u>	=	=	=	=	<u>204.539</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.295.998</u>	<u>556.433</u>	<u>288.278</u>	<u>123.651</u>	<u>6.777</u>	<u>3.271.137</u>
2018. 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	1.545.507	1.765	-	-	-	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217.202	75.097	108.908	23.542	388	425.137
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	19.043	4.922	11.855	7.079	20.852	63.751
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.184	-	-	3	5.132	6.319
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	257.993	412.482	875.882	276.358	25.681	1.848.396
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.518.590	1.770.975	3.138.170	2.729.337	3.364	9.160.436
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.071	3.178	12.770	17.506	-	34.525
Részvények és részesedések	-	-	-	-	23.183	23.183
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	61.327	119.857	872.222	610.931	-	1.664.337
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>57.084</u>	<u>2.254</u>	<u>2.350</u>	<u>64</u>	<u>8.842</u>	<u>70.594</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.679.001</u>	<u>2.390.530</u>	<u>5.022.157</u>	<u>3.664.820</u>	<u>87.442</u>	<u>14.843.950</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a vevőköveteléseket, befektetésekre és értékpapírokra adott előlegeket, az egyéb adott előlegeket, az állam megbízásából fizetett támogatásokat, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket, a lízinggel kapcsolatos követeléseket és az aktív időbeli elhatárolásokat.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2018. 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 kötelezettségek	102.257	43.600	145.367	69.261	-	360.485
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Ügyfelek betétei	9.995.997	943.409	211.109	141.113	-	11.291.628
Kibocsátott értékpapírok	41.642	6.722	192.865	177.569	-	418.798
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	136.526	10.366	3.117	31	4.917	154.957
Alárendelt kölcsöntőke	719	1.693	9.060	69.961	-	81.433
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>10.277.717</u>	<u>1.008.547</u>	<u>571.936</u>	<u>476.415</u>	<u>4.917</u>	<u>12.339.532</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-6.598.716</u>	<u>1.381.983</u>	<u>4.450.221</u>	<u>3.188.405</u>	<u>82.525</u>	<u>2.504.418</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.330.293	396.708	340.219	257.349	-	2.324.569
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.631.984	-691.221	-424.756	-513.369	-	-3.261.330
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-301.691</u>	<u>-294.513</u>	<u>-84.537</u>	<u>-256.020</u>	<u>-</u>	<u>-936.761</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	27.095	91.548	241.913	45.726	-	406.282
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-26.821	-76.655	-438.482	-60.192	-	-602.150
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>274</u>	<u>14.893</u>	<u>-196.569</u>	<u>-14.466</u>	<u>-</u>	<u>-195.868</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-301.417</u>	<u>-279.620</u>	<u>-281.106</u>	<u>-270.486</u>	<u>=</u>	<u>-1.132.629</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.760.909	281.936	107.903	36.871	-	2.187.619
Bankgarancia	195.512	173.734	132.467	96.381	2.184	600.278
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	179.447	-	-	-	-	179.447
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.135.868</u>	<u>455.670</u>	<u>240.370</u>	<u>133.252</u>	<u>2.184</u>	<u>2.967.344</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, az osztalékfizetési kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, az értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásait és a vevőktől kapott előlegeket.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	576.359	4.049.093	75.235	4.999.286	9.699.973
Források	-723.750	-3.270.711	-58.351	-3.856.991	-7.909.803
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>85.729</u>	<u>-189.672</u>	<u>-20.754</u>	<u>381</u>	<u>-124.316</u>
Nettó pozíció	<u>-61.662</u>	<u>588.710</u>	<u>-3.870</u>	<u>1.142.676</u>	<u>1.665.854</u>

2018. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	519.763	3.340.594	71.914	3.960.318	7.892.589
Források	-567.176	-2.855.678	-53.833	-3.020.425	-6.497.112
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>62.014</u>	<u>-355.835</u>	<u>-20.117</u>	<u>-27.253</u>	<u>-341.191</u>
Nettó pozíció	<u>14.601</u>	<u>129.081</u>	<u>-2.036</u>	<u>912.640</u>	<u>1.054.286</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 és BGN 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.

29.4. Kamatlábckockázat-kezelés

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

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 fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.4. Kamatlábckockázat-kezelés

2019. 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	85.952	450.708	1.122	9	-	113	-	-	-	-	171.069	795.968	258.143	1.246.798	1.504.941
fix kamatozású	85.283	448.090	1.118	2	-	113	-	-	-	-	-	-	86.401	448.205	534.606
változó kamatozású	669	2.618	4	7	-	-	-	-	-	-	-	-	673	2.625	3.298
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171.069	795.968	171.069	795.968	967.037
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	140.697	229.480	5.153	9.425	24	14.867	108	-	-	25.329	33.663	35.999	179.645	315.100	494.745
fix kamatozású	15.047	165.866	2.893	9.348	-	-	108	-	-	24.283	-	-	18.048	199.497	217.545
változó kamatozású	125.650	63.614	2.260	77	24	14.867	-	-	-	1.046	-	-	127.934	79.604	207.538
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.663	35.999	33.663	35.999	69.662
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	2.628	7.239	335	1.598	1.809	6.131	176	10.318	6.540	17.516	7.826	5.261	19.314	48.063	67.377
fix kamatozású	1.031	6.142	335	1.598	1.809	6.131	176	10.318	6.540	17.516	-	-	9.891	41.705	51.596
változó kamatozású	1.597	1.097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.597	1.097	2.694
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.826	5.261	7.826	5.261	13.087
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	2.305	153	-	-	-	-	-	-	-	-	24.635	4.535	26.940	4.688	31.628
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	2.305	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.305	153	2.458
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.635	4.535	24.635	4.535	29.170
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.696	11.400	51.566	29.643	648.657	186.092	26.690	111.450	475.571	557.465	1.156	42.200	1.207.336	938.250	2.145.586
fix kamatozású	3.696	11.400	51.566	29.643	646.105	185.960	19.677	111.450	380.000	557.465	-	-	1.101.044	895.918	1.996.962
változó kamatozású	-	-	-	-	2.552	132	7.013	-	95.571	-	-	-	105.136	132	105.268
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.156	42.200	1.156	42.200	43.356
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.543	3.043.772	611.074	944.784	395.155	965.707	114.701	294.311	1.065.113	1.137.817	125.817	51.563	3.004.403	6.437.954	9.442.357
fix kamatozású	10.870	809.762	4.212	134.110	20.323	371.692	37.982	223.006	533.237	594.136	-	-	606.624	2.132.706	2.739.330
változó kamatozású	681.673	2.234.010	606.862	810.674	374.832	594.015	76.719	71.305	531.876	543.681	-	-	2.271.962	4.253.685	6.525.647
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.817	51.563	125.817	51.563	177.380
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	1.481	-	-	-	-	-	-	-	-	30.462	-	30.462	1.481	31.943
fix kamatozású	-	501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501	501
változó kamatozású	-	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	980
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.462	-	30.462	-	30.462
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	19.548	-	349	47.028	11.353	77.610	5.978	1.544.279	81.172	5.217	377	1.674.135	118.777	1.792.912
fix kamatozású	1	19.548	-	78	47.028	11.353	77.610	5.551	1.544.279	68.580	-	-	1.668.918	105.110	1.774.028
változó kamatozású	-	-	-	271	-	-	-	427	-	12.592	-	-	-	13.290	13.290
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.217	377	5.217	377	5.594
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.027.638	384.840	753.350	370.696	725.191	394.161	24.636	267.198	22.438	87.336	31.027	375.285	2.584.280	1.879.516	4.463.796
fix kamatozású	991.575	374.440	610.709	342.648	725.579	360.296	24.636	267.189	22.438	87.336	-	-	2.374.937	1.431.909	3.806.846
változó kamatozású	36.063	10.400	142.641	28.048	-388	33.865	-	9	-	-	-	-	178.316	72.322	250.638
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.027	375.285	31.027	375.285	406.312
Egyéb pénzügyi eszközök	2.737	4.248	143	85	-	211	-	127	-	-	45.838	32.736	48.718	37.407	86.125
fix kamatozású	2.013	4.238	-	67	-	211	-	127	-	-	-	-	2.013	4.643	6.656
változó kamatozású	724	10	143	18	-	-	-	-	-	-	-	-	867	28	895
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.838	32.736	45.838	32.736	78.574

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2019. 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	
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	40.139	232.716	3.861	31.710	7.721	18.947	1.315	2.696	138.661	5.014	2.532	7.231	194.229	298.314	492.543
fix kamatozású	19.953	209.786	3.858	31.465	7.720	12.281	1.315	1.173	138.661	5.004	-	-	171.507	259.709	431.216
változó kamatozású	20.186	22.930	3	245	1	6.666	-	1.523	-	10	-	-	20.190	31.374	51.564
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.532	7.231	2.532	7.231	9.763
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	29.828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.828	-	29.828
fix kamatozású	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	118
változó kamatozású	29.710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.710	-	29.710
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	4.777.087	5.602.144	171.964	484.233	90.627	712.787	40.236	242.350	215.446	136.640	1.714	224.598	5.297.074	7.402.752	12.699.826
fix kamatozású	567.581	2.312.314	171.964	482.438	90.604	712.783	40.236	242.350	215.446	136.640	-	-	1.085.831	3.886.525	4.972.356
változó kamatozású	4.209.506	3.289.830	-	1.795	23	4	-	-	-	-	-	-	4.209.529	3.291.629	7.501.158
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.714	224.598	1.714	224.598	226.312
Kibocsátott értékpapírok	14.483	-	104.580	-	4.687	51	10.080	3.427	243.794	62	4.221	12	381.845	3.552	385.397
fix kamatozású	-	-	-	-	-	51	10.080	3.427	243.794	62	-	-	253.874	3.540	257.414
változó kamatozású	14.483	-	104.580	-	4.687	-	-	-	-	-	-	-	123.750	-	123.750
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.221	12	4.221	12	4.233
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.019.371	404.497	832.303	280.471	749.825	359.476	276.193	16.981	40.662	66.699	211.093	193.774	3.129.447	1.321.898	4.451.345
fix kamatozású	973.434	397.055	697.011	261.886	749.929	334.022	276.193	16.981	40.662	66.699	-	-	2.737.229	1.076.643	3.813.872
változó kamatozású	45.937	7.442	135.292	18.585	-104	25.454	-	-	-	-	-	-	181.125	51.481	232.606
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.093	193.774	211.093	193.774	404.867
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.283	4.947	1	858	12	3.414	8	4.102	2.362	25.800	99	7.207	3.765	46.328	50.093
fix kamatozású	1.283	850	1	848	10	3.374	8	3.935	2.360	25.758	-	-	3.662	34.765	38.427
változó kamatozású	-	4.097	-	10	2	40	-	167	2	42	-	-	4	4.356	4.360
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	7.207	99	7.207	7.306
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1.600	4.593	651	1.086	-	135	-	-	-	156	151.627	42.700	153.878	48.670	202.548
fix kamatozású	1.231	4.545	-	426	-	135	-	-	-	156	-	-	1.231	5.262	6.493
változó kamatozású	369	48	651	660	-	-	-	-	-	-	-	-	1.020	708	1.728
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151.627	42.700	151.627	42.700	194.327
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.443	-	-	-	-	-	5.084	-	5	-	81.532	81.532
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.084	-	-	-	5.084	5.084
változó kamatozású	-	-	-	76.443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.443	76.443
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5
Nettó pozíció	-3.925.594	-2.096.028	309.383	481.788	964.992	483.825	-83.911	419.826	2.473.016	1.667.180	105.424	868.397	-156.690	1.824.988	1.668.298

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. 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	29.189	344.793	4	88	-	18	-	-	-	-	202.807	970.373	232.000	1.315.272	1.547.272
fix kamatozású	27.852	342.282	-	88	-	17	-	-	-	-	-	-	27.852	342.387	370.239
változó kamatozású	1.337	2.511	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.341	2.512	3.853
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.807	970.373	202.807	970.373	1.173.180
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	104.946	139.379	8.870	56.902	29.379	30.111	861	-	-	826	31.233	18.099	175.289	245.317	420.606
fix kamatozású	5.536	98.584	8.870	50.537	58	28.518	861	-	-	826	-	-	15.325	178.465	193.790
változó kamatozású	99.410	40.795	-	6.365	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	128.731	48.753	177.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.233	18.099	31.233	18.099	49.332
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	1.073	4.328	1.510	441	6.086	6.044	-	1.459	-	18.496	6.440	4.562	15.109	35.330	50.439
fix kamatozású	2	2.583	67	441	5.095	6.044	-	1.459	-	18.496	-	-	5.164	29.023	34.187
változó kamatozású	1.071	1.745	1.443	-	991	-	-	-	-	-	-	-	3.505	1.745	5.250
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.440	4.562	6.440	4.562	11.002
Kötelezések az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.403	5.109	22.403	5.109	27.512
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.403	5.109	22.403	5.109	27.512
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	68.525	42.076	142.135	81.260	408.288	52.665	119.081	64.060	349.897	523.535	1.965	30.362	1.089.891	793.958	1.883.849
fix kamatozású	48.869	42.076	60.922	81.260	351.691	52.665	119.081	59.750	348.910	523.535	-	-	929.473	759.286	1.688.759
változó kamatozású	19.656	-	81.213	-	56.597	-	-	4.310	987	-	-	-	158.453	4.310	162.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.965	30.362	1.965	30.362	32.327
Hitelek amortizált bekerülési értéken	441.995	2.749.040	880.215	659.955	131.993	623.734	280.605	205.738	1.137.939	819.655	61.697	39.501	2.934.444	5.097.623	8.032.067
fix kamatozású	14.422	720.941	1.933	108.312	22.887	324.938	219.491	168.363	709.526	399.139	-	-	968.259	1.721.693	2.689.952
változó kamatozású	427.573	2.028.099	878.282	551.643	109.106	298.796	61.114	37.375	428.413	420.516	-	-	1.904.488	3.336.429	5.240.917
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.697	39.501	61.697	39.501	101.198
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	1.780	32.745	1.780	34.525
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	1.780	32.745	1.780	34.525
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	2.535	75	1.620.812	119.708	1.740.520
fix kamatozású	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	-	-	1.618.277	119.633	1.737.910
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.535	75	2.535	75	2.610
Származékos pénzügyi instrumentumok	842.714	477.367	907.278	442.794	645.969	447.455	19.192	264.128	23.172	84.528	234.315	120.494	2.672.640	1.836.766	4.509.406
fix kamatozású	814.440	475.377	756.860	408.892	643.141	409.431	19.192	264.128	23.172	84.528	-	-	2.256.805	1.642.356	3.899.161
változó kamatozású	28.274	1.990	150.418	33.902	2.828	38.024	-	-	-	-	-	-	181.520	73.916	255.436
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.315	120.494	234.315	120.494	354.809
Egyéb pénzügyi eszközök	516	2.881	96	476	-	350	-	127	-	-	42.095	24.053	42.707	27.887	70.594
fix kamatozású	170	2.879	-	476	-	350	-	127	-	-	-	-	170	3.832	4.002
változó kamatozású	346	2	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	442	2	444
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.095	24.053	42.095	24.053	66.148

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31-én [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	
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	32.140	149.357	1.259	9.753	1.159	6.727	2.463	6.463	128.135	6.436	9.253	7.431	174.409	186.167	360.576
fix kamatozású	8.655	111.126	1.254	6.929	1.152	3.907	2.463	6.463	128.135	6.436	-	-	141.659	134.861	276.520
változó kamatozású	23.485	38.231	5	2.824	7	2.820	-	-	-	-	-	-	23.497	43.875	67.372
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.253	7.431	9.253	7.431	16.684
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.130	-	32.130
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	32.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.130	-	32.130
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	767.504	4.038.620	190.038	449.593	97.267	595.259	39.958	50.021	4.041.988	747.734	3.062	264.041	5.139.817	6.145.268	11.285.085
fix kamatozású	437.707	1.508.239	190.026	446.960	97.266	595.017	39.958	50.017	4.041.988	747.709	-	-	4.806.945	3.347.942	8.154.887
változó kamatozású	329.797	2.530.381	12	2.633	1	242	-	4	-	25	-	-	329.810	2.533.285	2.863.095
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.062	264.041	3.062	264.041	267.103
Kibocsátott értékpapírok	23.608	1.065	133.223	1.903	4.211	2.098	5.611	42	242.710	47	3.424	24	412.787	5.179	417.966
fix kamatozású	-	227	39.265	-	2.156	4	5.611	42	242.710	47	-	-	289.742	320	290.062
változó kamatozású	23.608	838	93.958	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	119.621	4.835	124.456
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.424	24	3.424	24	3.448
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.095.148	227.313	963.041	363.943	615.257	464.843	273.251	14.581	39.995	60.652	214.445	139.054	3.201.137	1.270.386	4.471.523
fix kamatozású	1.068.144	216.646	823.357	341.469	612.805	441.177	273.251	14.581	39.995	60.652	-	-	2.817.552	1.074.525	3.892.077
változó kamatozású	27.004	10.667	139.684	22.474	2.452	23.666	-	-	-	-	-	-	169.140	56.807	225.947
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.445	139.054	214.445	139.054	353.499
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	10	-	9	-	27	-	4	-	-	-	-	-	50	50
fix kamatozású	-	10	-	9	-	27	-	4	-	-	-	-	-	50	50
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1.542	4.399	691	509	-	126	-	187	-	-	113.501	34.002	115.734	39.223	154.957
fix kamatozású	427	4.304	-	508	-	126	-	187	-	-	-	-	427	5.125	5.552
változó kamatozású	1.115	95	691	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1.806	96	1.902
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.501	34.002	113.501	34.002	147.503
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	4.903	-	28	-	81.429	81.429
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.903	-	-	-	4.903	4.903
változó kamatozású	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.498	76.498
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
Nettó pozíció	-463.114	-623.686	656.918	340.279	625.982	100.077	205.974	480.954	-1.558.284	683.596	294.550	769.828	-237.974	1.751.048	1.513.074

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.5. 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 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 29.2., 29.3. és 29.4. sz. jegyzetben található.)

29.5.1. 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 jelentett 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 kitétség 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	
	2019. június 30.	2018. június 30.
Devizaárfolyam	413	470
Kamatláb	122	228
Tőkeinstrumentumok	27	23
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>562</u>	<u>721</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 29.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 29.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 29.5.4. jegyzet tartalmazza.

29.5.2. 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. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2019. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.5. Piaci kockázat [folytatás]

29.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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	
	2019. június 30. Milliárd forintban	2018. június 30. Milliárd forintban
1%	-12,2	-12,8
5%	-8,4	-8,8
25%	-3,5	-3,7
50%	-0,3	-0,4
25%	2,6	2,7
5%	6,8	7,0
1%	9,7	10,0

Megjegyzések:

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

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2019 sem pedig 2018. június 30-án.

29.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és a forint alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2019. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.794 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.112 millió forint 2018. június 30-án) és 3.305 millió forinttal (alternatív scenárió) (4.521 millió forint 2018. június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 256 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3.082 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2019. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (269, illetve 3.440 millió forint 2018. június 30-án).

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.5. Piaci kockázat [folytatás]

29.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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	2019. június 30.		2018. 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	-1.604	-641	-1.718	-675
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.030	-	-291	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-196</u>	<u>-</u>	<u>-159</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-2.830</u>	<u>-641</u>	<u>-2.168</u>	<u>-675</u>

29.5.4. 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, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a 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	2019. június 30.	2018. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	27	23
Stressz teszt (millió Ft)	-38	-29

29.6. 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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

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 tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2019-es év első félévében, mind pedig a 2018-as évben.

A Csoport a szabályozói tőke követelményének 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 2019. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,4%, szavatoló tőkéje 1.906.027 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 876.325 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2018. december 31-én számított értékei 18,3%, 1.731.970 millió forint és 759.113 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2019. június 30.	2018. december 31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	1.739.157	1.565.247
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.935.039	1.805.382
Valós érték korrekció	39.892	23.374
Egyéb tőkeelemek	-82.344	-115.807
Nem ellenőrzött részesedések	2.329	1.313
Visszavásárolt saját részvények	-65.715	-67.999
Goodwill és egyéb immateriális javak	-192.613	-168.911
Egyéb kiigazítások	74.569	59.895
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	166.870	166.723
Kölcsöntőke elemek	76.443	76.496
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	492	292

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

29.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2019. június 30.	2018. december 31.
Szavatoló tőke¹	<u>1.906.027</u>	<u>1.731.970</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	758.544	637.284
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	10.592	32.379
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>107.189</u>	<u>89.450</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>876.325</u>	<u>759.113</u>
Többlet tőke	<u>1.029.702</u>	<u>972.857</u>
CET 1 mutató	15,9%	16,5%
Tier 1 mutató	15,9%	16,5%
Tőke megfelelési mutató	<u>17,4%</u>	<u>18,3%</u>

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, adózott 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.

30. 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	66.506	66.484	2%-6,4%	643

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 Csoport 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 Csoport nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. A feltételek megváltozásának és a tranzakció volumenének lecsökkenése miatt a Csoport az értékpapírok tartását és a cash flow-k realizálását választotta, ugyanakkor kedvező potenciális adásvételi tranzakciók realizálására is sor kerülhet.

¹ A Csoport 2019. június 30-ára és 2018. december 31-ére vonatkozó konszolidált szavatoló tőkéjének számítása során az eredmény figyelembe vételre került, amiből minden előre látható teher, illetve az osztalék is levonásra került az RTS 2. cikk (7) bekezdésének megfelelően.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2019. június 30.		2018. 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	<u>1.610</u>	<u>1.608</u>	<u>493</u>	<u>461</u>
Összesen	<u>1.610</u>	<u>1.608</u>	<u>493</u>	<u>461</u>
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>41.075</u>	<u>39.690</u>	<u>26.663</u>	<u>24.921</u>
Összesen	<u>41.075</u>	<u>39.690</u>	<u>26.663</u>	<u>24.921</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	192.234	196.808	1.797	1.804
Hitelek és előlegek	=	<u>2.167</u>	<u>460</u>	=
Összesen	<u>192.234</u>	<u>198.975</u>	<u>2.257</u>	<u>1.804</u>
Összesen	<u>234.919</u>	<u>240.273</u>	<u>29.413</u>	<u>27.186</u>

A Csoport 2019. június 30-án 199 milliárd forint, míg 2018. december 31-én 1,8 milliárd 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 kötelezettsége” soron.

31. 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 ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2019. június 30.	2018. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.382.175	2.187.619
Bankgarancia	<u>684.423</u>	<u>600.278</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>3.066.598</u>	<u>2.787.897</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	26.502	30.644
Visszaigazolt akkreditívek	15.311	9.798
Egyéb	<u>261.236</u>	<u>255.271</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>303.049</u>	<u>295.713</u>
Összesen	<u>3.369.647</u>	<u>3.083.610</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. 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 26.110 millió forint és 25.930 millió forint volt 2019. június 30-án és 2018. december 31-én. (lásd a 18. 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 garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a 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 kitérővel 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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 Banksoportri Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksoportri 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 törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Banksoport 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 tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét 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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	
	2018. év után		
2019	10.413	4.000	12.413
2020	10.413	4.000	12.413
2021	10.413	4.000	12.413
2022	10.913	4.000	12.413
2023	10.913	4.000	12.413
2024	10.913	4.000	12.413
2025	10.913	4.000	12.413

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2019. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. június 30-ig lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	223.037	212.950	10.201	-	10.087

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2019. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. június 30-ig lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	154.462	10.053	-	11.585
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	199.215	63.692	11.602	-	135.523
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2019. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. június 30-án lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	314.919	10.284	-	6.609
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	31.641	11.583	-	129.805
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2019. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. június 30-án lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	216.253	61.210	11.779	-	155.043
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2019. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. június 30-án lehívható
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.139	951	11.759	-	82.188
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.017	15.122	11.813	-	1.895
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	150.230
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	33.291
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019-2025-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 1.603 millió forint és 3.797 millió forint került költségként elszámolásra 2019. június 30-án és 2018. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. 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	2019. június 30.	2018. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.276	7.817
Részvény-alapú kifizetések	1.150	2.431
Egyéb hosszú távú juttatások	423	390
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	25	26
Végkielégítések	<u>14</u>	<u>36</u>
Összesen	<u>5.888</u>	<u>10.700</u>

	2019. június 30.	2018. december 31.
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.169	62.971
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	49.037	37.809
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	4.494	3.692

Tranzakciók típusa	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozások	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	5.673	513	5.136	22
Ügyfél betétek	7.366	-	4.753	628
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	15	-	144	-
Nettó díjak, jutalékok	17	-	39	-

Az „A” hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	133,3	130,7
Vezető tisztségviselők	111	117
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	<u>36,1</u>	<u>4,4</u>
Összesen	<u>280,4</u>	<u>252,1</u>

A MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29,5	29
Vezető tisztségviselők	<u>1</u>	<u>5</u>
Összesen	<u>30,5</u>	<u>34</u>

A MasterCard Bonus hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Vezető tisztségviselők	=	<u>2</u>
Összesen	=	<u>2</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	41,8	31,5
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	<u>1,4</u>	<u>0,3</u>
Összesen	<u>43,2</u>	<u>31,8</u>

Az AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2,2	2,2

A AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	7,3	4,2
Vezető tisztségviselők	<u>34</u>	<u>35</u>
Összesen	<u>41,3</u>	<u>39,2</u>

A AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	20	17
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	71	79
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	<u>5</u>	-
Összesen	<u>96</u>	<u>96</u>

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik 2019. június 30-án és 2018. december 31-én egyaránt 23,8 millió forint egyéb – fent fel nem sorolt - hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel rendelkeztek.

A Banknál lévő Lombard hitel és személyi kölcsön összege:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29.084	29.084
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>855</u>	<u>230</u>
Összesen lombard hitel	<u>29.939</u>	<u>29.314</u>
Vezető tisztségviselők	<u>12</u>	<u>12</u>
Összesen személyi kölcsön	<u>12</u>	<u>12</u>
Vezető tisztségviselők	-	<u>2</u>
Munkáltatói kölcsön	-	<u>2</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Igazgatósági tagok	2.124	2.262
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>103</u>	<u>202</u>
Összesen	<u>2.227</u>	<u>2.464</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 kapcsoló felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. 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>
	2019. június 30.	2018. december 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Expressbank AD (Bulgária)	99,74%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	97,90%	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
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,44%	99,38%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	-	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
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
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 Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

A főbb mutatói 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 2019. június 30-án

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.831	3.883	2.571	8.285
Kötelezettségek	1.206	4.629	207	6.042
Saját tőke	625	-746	2.364	2.243
Összes bevétel	1.492	2.386	594	4.472
Tulajdoni arány	0%	0,10%	20%	

Adatok 2018. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	2.135	3.883	2.377	8.395
Kötelezettségek	813	4.629	112	5.554
Saját tőke	1.322	-746	2.265	2.841
Összes bevétel	4.172	2.386	1.136	7.694
Tulajdoni arány	30%	0,10%	20%	

35. 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.

	2019. június 30.	2018. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.593	38.647

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2019. június 30.	2018. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	17,94%	18,98%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2019. június 30-án és 2018. december 31-én.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. 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.

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

A Csoport egy törzsrészvényre 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.

	2019. június 30.	2018. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	177.786	318.233
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.141.793	261.816.188
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>678</u>	<u>1.215</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	177.786	318.233
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.195.095	261.939.080
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>678</u>	<u>1.215</u>
	2019. június 30.	2018. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	17.858.217	18.183.822
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>262.141.793</u>	<u>261.816.188</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	53.302	122.892
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>262.195.095</u>	<u>261.939.080</u>

¹ Mind 2019 első félévében, mind a 2018-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2019. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	671	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.617	-	-41	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	1.897	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	614	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.350	3.361	-267	17.084
Hitelek amortizált bekerülési értéken	310.053	10.771	-18.578	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	343	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	31.981	-	312	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.085	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.197	1.597	-	-
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-6.352	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-193	-664	-	-
Ügyfelek betétei	-26.412	107.679	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-3.911	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-892	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-1.222	=	=	=
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>334.315</u>	<u>125.255</u>	<u>-18.574</u>	<u>17.084</u>

A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	421	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.248	-	-144	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	598	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37.912	301	820	-22.333
Hitelek amortizált bekerülési értéken	553.293	19.300	-39.143	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	800	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.899	-	-212	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.964	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>25.634</u>	<u>9.409</u>	=	=
Pénzügyi eszközök eredményei összesen	689.171	29.608	-38.679	-22.333

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan [folytatás]

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.449	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-355	144	-	-
Ügyfelek betétei	-47.132	197.547	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.343	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.169	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek eredményei összesen	-64.448	197.691	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>624.723</u>	<u>227.299</u>	<u>-38.679</u>	<u>-22.333</u>

39. 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 39.d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegesor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva 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-szemponitú 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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.504.941	1.504.941	1.547.272	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	494.745	514.372	420.606	419.458
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	190.504	190.504	181.356	181.356
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>67.377</i>	<i>67.377</i>	<i>50.439</i>	<i>50.439</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke</i>	<i>91.499</i>	<i>91.499</i>	<i>103.405</i>	<i>103.405</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>31.628</i>	<i>31.628</i>	<i>27.512</i>	<i>27.512</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.145.586	2.145.586	1.883.849	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	9.442.357	10.010.973	8.066.593	8.559.132
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	31.943	31.943	34.525	34.525
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.792.912	1.909.227	1.740.520	1.810.096
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	5.952	5.952	15.201	15.201
Egyéb pénzügyi eszközök ²	86.125	86.125	70.594	70.594
Pénzügyi eszközök összesen	<u>15.695.065</u>	<u>16.399.623</u>	<u>13.960.516</u>	<u>14.521.483</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	492.447	495.212	360.475	349.810
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	29.924	29.924	32.231	32.231
Ügyfelek betétei	12.699.826	12.707.189	11.285.085	11.274.889
Kibocsátott értékpapírok	385.397	499.093	417.966	488.905
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73.576	73.576	73.316	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.425	11.425	7.407	7.407
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	50.093	50.093	50	50
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ³	202.548	202.548	154.957	154.957
Alárendelt kölcsöntőke	81.532	75.242	81.429	72.623
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>14.026.768</u>	<u>14.144.302</u>	<u>12.412.916</u>	<u>12.454.188</u>

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

² Egyéb pénzügyi eszközök magában foglalja a vevőköveteléseket, befektetésekre és értékpapírokra adott előlegeket, az egyéb adott előlegeket, az állam megbízásából fizetett támogatásokat, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket, a lízinggel kapcsolatos követeléseket és az aktív időbeli elhatárolásokat.

³ Az egyéb kötelezettségek magában foglalják a szállítói tartozásokat, az osztalékfizetési kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, az értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásait és a vevőktől kapott előlegeket.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. 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:

	Valós érték	
	2019. június 30.	2018. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	52.563	44.120
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-38.859	-27.956
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	23.540	31.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-24.153	-27.120
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.963	12.417
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1.311	-9.165
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13.433	14.874
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-9.253	-9.075
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	2.348	5.610
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-9.075	-6.458
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.434	4.003
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-740	-352
Valós érték fedezeti célú egyéb ügyletek		
Valós érték fedezeti célú egyéb ügyletek pozitív valós értéke	170	-
Valós érték fedezeti célú egyéb ügyletek negatív valós értéke	-1.610	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	-	3.751
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	-523
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek		
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1.837
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-74
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>97.451</u>	<u>118.606</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-85.001</u>	<u>-80.723</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>12.450</u>	<u>37.883</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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	-	-	313.514	68.568	48.000	430.082
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,60%	1,36%	1,85%	
		EUR						
		Névérték	-	-	20	177	27	224
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,88%	0,14%	0,61%	
		USD						
		Névérték	-	-	10	441	29	480
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,61%	1,93%	2,35%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
		CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	15	14	32
		Átlagos kamatláb (%)	-1,58%	-1,59%	-1,61%	-1,63%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	310,80	310,86	310,45	309,79	308,69	

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai [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	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	319	-	-	-	-	319
		Átlagos árfolyam	319,90	-	-	-	-	
		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	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	211	-565	2.206	27.458	727	30.037
Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. június 30-án		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található		A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. június 30- ával zárult félévben
Valós érték fedezeti ügyletek	IRS	Kamatkockázat FX &	648.081	453	-8.784	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	CCIRS	kamatkockázat	13.038	-	-977	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	CCIRS	FX kockázat	134.261	3.434	-397	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	FX swap	FX kockázat	103.209	170	-1.609	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	IRS	Egyéb	32.204	1.895	-1	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. június 30-án		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2019. 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>	2.519	-	494	-	- Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	350.919	-	817	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	86.090	-	965	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	1.006	-	18	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	40.286	-	193	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	<i>FX & kamatkockázat</i>	3.079	-	-	-	- Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	29.959	-	2.463	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	<u>-23.484</u>	-	<u>-4.378</u>	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>513.858</u>	<u>-23.484</u>	<u>4.950</u>	<u>-4.378</u>	

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. június 30-án millió EUR	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. június 30-ával zárult félévben millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Fx kockázat	310 ¹	OTP HB Perpet kötvény	629,3

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 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. 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:

2019. június 30-án	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	190.504	84.527	105.966	11
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	67.377	54.445	12.921	11
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	91.499	48	91.451	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	31.628	30.034	1.594	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.145.586	1.541.802	587.829	15.955
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	31.943	1.480	-	30.463
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	<u>5.952</u>	=	<u>5.952</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.373.985</u>	<u>1.627.809</u>	<u>699.747</u>	<u>46.429</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	29.924	-	-	29.924
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	73.576	196	73.380	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>11.425</u>	=	<u>11.425</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>114.925</u>	<u>196</u>	<u>84.805</u>	<u>29.924</u>
2018. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	73.063	108.293	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	50.439	47.498	2.941	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	103.405	299	103.106	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	27.512	25.266	2.246	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	1.473.501	398.662	11.686 ¹
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	1.780	-	32.745
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	9.613	-	9.613	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	<u>5.588</u>	=	<u>5.588</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.114.931</u>	<u>1.548.344</u>	<u>522.156</u>	<u>44.431</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2018. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	73.316	1.294	72.022	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	6.810	-	6.810	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>597</u>	=	<u>597</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>112.954</u>	<u>1.294</u>	<u>79.429</u>	<u>32.231</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 (-)	Átértékelés	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	11	-	-	-	11
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11.686	2.645	641	-	983	15.955
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>32.745</u>	=	=	<u>-2.408</u>	<u>126</u>	<u>30.463</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>44.431</u>	<u>2.656</u>	<u>641</u>	<u>-2.408</u>	<u>1.109</u>	<u>46.429</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>32.231</u>	=	=	<u>-1.643</u>	<u>-664</u>	<u>29.924</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>32.231</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>-1.643</u>	<u>-664</u>	<u>29.924</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2019. június 30-ával, sem pedig a 2018. december 31-ével záródó időszakokban.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. 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 Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Merkantil Bank, 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 negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicom Zrt.; 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, 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 szenior 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., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Factoring Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 első negyedévétől kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

2019 első negyedévétől 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 negyedévétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

Korrekción tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:

2019. június 30-ával 4.390 millió forint negatív adóhatás keletkezett, amely főként az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra képzett goodwill értékvesztésnek köszönhető. A modellben a vállalatértéket rontotta, hogy a bank új organikus növekedési stratégiája az első időszakban jelentős többletköltséggel jár, emellett a bankadó bevezetése is rontott a jövedelmezőségen.

2018. december 31-ével leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés következtében 4.136 millió forint adópajzs keletkezett, melyet részben ellensúlyozott 2.903 millió forint összegben más leányvállalati részesedésekre korábban képzett értékvesztés visszairása. OTP Ingatlanlizing Zrt-re és Monicomp Zrt-re elszámolt 5.962 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 4.729 millió forint negatív adóhatás keletkezett.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi a pénzügyi szervezetek különadója és a szlovákiai bankadó 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 badwill, az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz közvetlenül kapcsolódó költségek, továbbá 2019 első félévében ezen a soron került bemutatásra a bolgár és albán leánybank konszolidálása kapcsán az IFRS 9 szerinti induló (Day 1) értékvesztés összege.

A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után):

A szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség: -1,9 milliárd forint.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2019. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részesítésen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Group belkérve Expressbank AD (Bulgária)	OTP Bank Románia S.A. (Románia)	Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17	
Nettó eredmény	177.959		177.959																	
Korrekciós tételek (összesen)		-24.671	-24.671																	
Kapott osztlék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		609	609																	
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-4.390	-4.390																	
Pénzügyi szervezetek különadójá (társasági adó után)		-15.424	-15.424																	
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-3.540	-3.540																	
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egysezeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.926	-1.926																	
Konszolidált korrigált nettó eredmény	177.959	24.671	202.630	97.353	91.758	13.901	16.011	34.229	3.627	2.990	17.422	533	1.840	1.205	12.386	3.298	1.770	7.318	2.311	-1.178
Adózás előtti eredmény	196.565	31.363	227.928	105.663	107.561	17.572	19.302	38.707	3.797	2.853	21.278	634	1.995	1.423	13.031	3.499	1.931	7.601	2.585	-912
Korrigált működési eredmény	215.184	17.750	232.934	82.243	136.192	40.059	20.369	41.803	5.911	3.374	20.605	892	1.726	1.453	12.634	3.484	1.932	7.218	2.585	-720
Korrigált összes bevétel	529.815	-30.824	498.991	205.532	267.318	69.835	30.471	76.194	17.870	15.678	41.485	7.220	5.865	2.700	28.166	6.892	3.464	17.810	2.837	-4.862
Korrigált nettó kamutbevétel	334.315	-955	333.360	130.048	191.646	54.073	21.786	51.934	12.953	11.150	28.221	5.216	4.036	2.277	9.122	6.833	13	2.276	2.837	-298
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	12.231		12.231	2.952	9.204	5.348	1.126	1.273	319	171	496	380	8	83	166	154	0	12	0	-91
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	78.761		78.761	49.724	29.227	2.824	2.360	11.714	1.215	3.022	5.580	1.198	1.302	12	27	27	0	0	0	-217
Bankkártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	51.574		51.574	34.744	16.912	2.374	3.009	5.224	835	1.053	2.635	541	1.031	210	0	0	0	0	0	-82
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	9.564		9.564	11.538	2.942	0	54	2.329	0	52	484	2	21	0	1	0	0	1	0	-4.917
Egyéb díj- és jutalékbevételek	33.401	-30.522	2.879	-25.220	14.686	6.733	1.889	3.364	547	341	1.109	429	188	86	13.925	1	6.117	7.807	0	-502
Díj és jutalékbevételek	185.531	-30.522	155.009	73.728	72.971	17.279	8.438	23.904	2.916	4.639	10.304	2.550	2.590	391	14.119	182	6.117	7.820	0	-5.809
Díj és jutalékfordítások	-30.973	11	-30.962	-15.200	-13.966	-2.660	-1.907	-3.581	-1.255	-833	-2.028	-717	-899	-86	-7.060	-269	-3.020	-3.771	0	5.264
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.558	-30.511	124.047	58.528	59.005	14.619	6.531	20.323	1.661	3.806	8.276	1.833	1.651	305	7.059	-87	3.097	4.049	0	-545
Korrigált egyéb nettó nemkamati jellegű bevételek	40.942	642	41.584	16.956	16.667	1.143	2.154	3.937	3.256	722	4.988	171	178	118	11.985	146	354	11.485	0	-4.024
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-314.631	48.574	-266.057	-123.289	-131.126	-29.776	-10.102	-34.391	-11.959	-12.304	-20.880	-6.328	-4.139	-1.247	-15.532	-3.408	-1.532	-10.592	-252	4.142
Kockázati költségek összesen	-18.619	8.037	-10.582	17.844	-28.631	-22.487	-1.067	-3.096	-2.114	-521	673	-258	269	-30	397	15	-1	383	0	-192
Korrigált értékesítés-képes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célhatalék átértékelődés nélkül)	-18.619	9.380	-9.239	17.838	-26.729	-21.958	-372	-3.254	-1.713	-387	1.029	-257	168	15	-136	-111	0	-25	0	-212
Egyéb értékesítés (korrigált)		-1.343		6	-1.902	-529	-695	158	-401	-134	-356	-1	101	-45	533	126	-1	408	0	20
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	5.576	5.576	5.576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-18.606	-6.692	-25.298	-8.310	-15.803	-3.671	-3.291	-4.478	-170	137	-3.856	-101	-155	-218	-645	-201	-161	-283	-274	-266
Szegmensszűkítők	16.458.378	0	16.458.378	8.814.170	9.094.469	868.500	474.465	3.636.866	838.398	613.188	1.947.320	466.287	249.445	0	853.179	456.071	22.293	374.815	2.447.748	-4.751.188
Szegmenskötelezettségek	14.465.534	0	14.465.534	7.192.585	7.805.994	689.693	395.980	3.145.674	753.144	520.990	1.670.073	437.037	193.403	0	619.494	415.431	9.088	194.975	1.397.022	-2.549.561

¹ - "jeleníti célhatalékok, értékesítések és ráfordítások

I Egyedi tételek teljes összegében a saját részvényeire ügyfél eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2018. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport -	Korrektciók a számviteli	OTP Csoport - Konszolidált	Külföldi bankok	JSC "OTP Bank"	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Cmogorska	Nem banki	Lízing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és	
	Konszolidált		Konszolidált																részszeres
	a	b	1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	318.322		318.322																
Korrektciók tételek (összesen)		-7.014																	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz																			
átvétel/átadás (társasági adó után)		457		457															
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-4.729		-4.729															
Pénzügyi szervezetek különbözje (társasági adó után)		-15.286		-15.286															
Akvízió hatása (társasági adó után)		-6.844		-6.844															
A Gazdasági Versenyhivatal által kis zabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		565		565															
A monetáris politikai célú kamatszere ügyletek (MIRS) kezelti nettó jelenértéke (társasági adó után)		18.823		18.823															
Konszolidált korrigált nettó eredmény	318.322	7.012	325.334	180.445	122.195	16.421	24.414	47.295	3.850	2.999	24.960	43	2.213	15.976	9.828	4.159	1.989	6.189	526
Adózás előtti eredmény	352.159	10.575	362.734	195.162	143.086	21.035	29.174	51.603	4.901	3.137	30.598	99	2.539	16.840	9.780	4.572	2.488	6.924	718
Korrigált működési eredmény	391.446	-6.537	384.909	144.578	213.538	68.879	30.094	57.097	10.585	6.227	35.455	2.597	2.604	18.902	10.180	4.447	4.275	6.924	961
Korrigált összes bevétel	964.727	-83.001	881.726	378.534	449.963	129.900	47.144	107.817	30.759	30.306	78.295	15.013	10.729	53.364	20.261	7.653	25.450	7.350	-7.489
Korrigált nettó kamatbevétel	624.723	-24.892	599.831	245.934	322.168	102.489	33.040	69.979	23.410	20.514	54.059	11.148	7.529	23.269	19.043	31	4.195	7.350	1.110
Hitehnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	22.915	0	22.915	5.482	16.939	10.146	1.530	2.686	706	317	751	777	26	667	667	0	0	0	-174
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	144.942	0	144.942	94.744	51.054	6.274	4.376	16.515	2.513	5.662	10.748	2.483	2.483	57	57	0	0	0	-913
Bankkártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	94.395	0	94.395	65.447	29.511	5.375	4.997	6.649	1.671	1.832	5.962	985	2.040	0	0	0	0	0	-565
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	19.448	0	19.448	22.452	5.596	1	82	4.340	0	93	1.021	7	52	0	0	0	0	0	-8.601
Egyéb díj- és jutalékbevételek	56.381	-56.958	-577	-45.768	23.317	11.306	3.907	2.828	787	643	2.750	745	351	22.927	899	14.409	7.659	0	-1.053
Díj és jutalékbevételek	338.081	-56.958	281.123	142.357	126.417	33.102	14.892	33.018	5.677	8.547	21.232	4.997	4.952	23.651	1.583	14.409	7.659	0	-11.306
Díj és jutalékfordítások	-60.405	14	-60.391	-35.347	-24.120	-6.335	-3.449	-2.583	-2.114	-1.262	-5.190	-1.462	-1.725	-10.997	-704	-6.566	-3.727	0	10.072
Korrigált nettó díjak, jutalékok	277.676	-56.944	220.732	107.010	102.297	26.767	11.443	30.435	3.563	7.285	16.042	3.535	3.227	12.654	879	7.843	3.932	0	-1.234
Korrigált egyéb nettó nem kamati jellegű bevételek	62.328	-1.165	61.163	25.590	25.498	644	2.661	7.403	3.786	2.507	8.194	330	-27	17.441	339	-221	17.323	0	-7.365
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-573.281	76.464	-496.817	-233.956	-236.425	-61.021	-17.050	-50.720	-20.174	-24.079	-42.840	-12.416	-8.125	-34.462	-10.081	-3.206	-21.175	-426	8.450
Kockázati költségek összesen	-39.287	13.119	-26.168	46.591	-70.452	-47.844	-920	-5.494	-5.684	-3.090	-4.857	-2.498	-65	-2.062	-400	125	-1.787	0	-243
Korrigált értékesítés, hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (célartalék átértékelődés nélkül)	-39.287	20.004	-19.283	48.192	-67.027	-42.204	-1.680	-9.532	-4.794	-3.146	-3.046	-2.579	-46	-145	-174	0	29	0	-301
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-6.885	-6.885	-1.601	-3.425	-5.640	760	4.038	-890	56	-1.811	81	-19	-1.917	-226	125	-1.816	0	58
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)¹	0	3.993	3.993	3.993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-33.837	-3.563	-37.400	-14.717	-20.891	-4.614	-4.760	-4.308	-1.051	-138	-5.638	-56	-326	-864	48	-413	-499	-735	-192
Szegmensszűkök	14.590.288	0	14.590.288	8.563.425	7.358.790	707.593	391.240	2.381.275	771.968	590.166	1.837.158	454.498	224.892	919.149	605.279	19.461	294.409	2.147.905	-4.398.983
Szegmenskötélezettségek	12.763.631	0	12.763.631	7.901.737	6.217.042	559.595	333.419	1.927.384	711.922	505.318	1.568.032	425.116	186.256	686.953	555.596	2.690	128.667	1.065.755	-2.207.856

„-” jelenti célartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek teljes összegében a sajátészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

OTP BANK NYRT.
A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

2) Új megállapodás szlovén bank vásárlásáról

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

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

1) Új akvizíció Montenegróban

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 28-án 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. 2019. március végi adatok alapján az SGM 11,9%-os piaci részesedésével Montenegro 3. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az integráció lezárása várhatóan 2020-ban fog megtörténni.

2) Új akvizíció Moldovában

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került. Az MBSG 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A moldáv bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 11 országában van jelen.

3) Új akvizíció Szerbiában

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása (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. A 2019. június végi adatok alapján az SGS 8,3%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeként a Csoport még meghatározóbb piaci szereplővé válik az országban.

4) Megállapodás az Express Life Bulgária eladásáról

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében