



OTP BANK NYRT.

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

A 2019. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2019. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása	3
A 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
A 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
A 2019. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	6
Magyarázó jegyzetek	7-16

	jegyzet száma	2019. június 30.	2018. december 31.	2018. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		420.324	360.855	298.870
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.321.424	1.074.840	1.278.831
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	138.184	155.042	316.268
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.548.907	1.451.905	1.440.613
Hitelek	6.	2.929.327	2.618.863	2.405.165
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.201.535	1.177.573	970.710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.439.115	1.431.789	1.359.752
Tárgyi eszközök		86.561	70.442	65.548
Immateriális javak		40.129	39.883	34.693
Befektetési célú ingatlanok		2.400	2.333	2.355
Halasztott adó eszközök		-	1.241	6.556
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		12.630	12.221	10.035
Egyéb eszközök		<u>129.725</u>	<u>109.201</u>	<u>93.771</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.270.261</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.283.167</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.130.049	738.036	805.859
Ügyfelek betétei	9.	6.027.541	5.741.498	5.459.156
Kibocsátott értékpapírok	10.	44.055	46.694	53.861
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		29.924	32.231	33.166
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		71.134	82.838	144.558
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		11.135	6.925	8.889
Halasztott adó kötelezettségek		2.771	-	-
Egyéb kötelezettségek		283.355	236.570	220.807
Alárendelt kölcsöntőke		<u>110.605</u>	<u>110.454</u>	<u>113.367</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.710.569</u>	<u>6.995.246</u>	<u>6.839.663</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.535.512	1.484.906	1.421.731
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3.820</u>	<u>-1.964</u>	<u>-6.227</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.559.692</u>	<u>1.510.942</u>	<u>1.443.504</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>9.270.261</u>	<u>8.506.188</u>	<u>8.283.167</u>

	jegyzet száma	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30-ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	13.	155.846	149.638	294.254
Kamatráfordítások	13.	-54.565	-58.721	-87.299
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>101.281</u>	<u>90.917</u>	<u>206.955</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-9.123	-1.996	-7.822
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>92.158</u>	<u>88.921</u>	<u>199.133</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		94.660	87.911	178.217
Nettó működési eredmény		76.007	73.740	84.438
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-150.277	-131.969	-277.155
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>112.548</u>	<u>118.603</u>	<u>184.633</u>
Társasági adó		-4.641	-5.689	-11.191
NETTÓ EREDMÉNY		<u>107.907</u>	<u>112.914</u>	<u>173.442</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség				
Alap		<u>386</u>	<u>405</u>	<u>621</u>
Hígyított		<u>386</u>	<u>405</u>	<u>621</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2019. június 30-ával zárult félév	2018. június 30-ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>107.907</u>	<u>112.914</u>	<u>173.442</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	9.816	-42.427	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	697	-73	445
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	1.153	-1.122	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	-950	3.793	3.347
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	3.126	9.742	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-281</u>	<u>-877</u>	<u>-576</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>13.561</u>	<u>-30.964</u>	<u>-25.148</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>121.468</u>	<u>81.950</u>	<u>148.294</u>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2018. január 1-i egyenleg	28.000	52	31.835	1.300.734	70.200	59.444	-55.468	-9.540	1.425.257
IFRS 9 átállás hatása	-	-	-	-7.507	2.754	-	-	-	-4.753
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint	28.000	52	31.835	1.293.227	72.954	59.444	-55.468	-9.540	1.420.504
Nettó eredmény	-	-	-	112.914	-	-	-	-	112.914
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	-30.964	-	-	-	-30.964
Átfogó eredmény tételek	-	-	-	112.914	-30.964	-	-	-	81.950
Általános tartalék képzése	-	-	-	-11.291	-	11.291	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.737	-	-	-	-	-	1.737
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	1.024	-	-	-	-	1.024
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-3.704	-	-	-	10.128	6.424
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	-6.815	-6.815
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	1.737	-75.291	-	11.291	-	3.313	-58.950
2018. június 30-i egyenleg	28.000	52	33.572	1.330.850	41.990	70.735	-55.468	-6.227	1.443.504
2019. január 1-i egyenleg	28.000	52	35.632	1.383.043	44.859	76.788	-55.468	-1.964	1.510.942
Nettó eredmény	-	-	-	107.907	-	-	-	-	107.907
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	13.561	-	-	-	13.561
Átfogó eredmény tételek	-	-	-	107.907	13.561	-	-	-	121.468
Általános tartalék képzése	-	-	-	-10.791	-	10.791	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.603	-	-	-	-	-	1.603
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	969	-	-	-	-	969
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	31.311	31.311
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	-33.167	-33.167
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-12.114	-	-	-	-	-12.114
2018. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	1.603	-83.256	-	10.791	-	-1.856	-72.718
2019. június 30-i egyenleg	28.000	52	37.235	1.407.694	58.420	87.579	-55.468	-3.820	1.559.692

	2019. június 30- ával zárult félév	2018. június 30- ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	112.548	118.603	184.633
Nettó elhatárolt kamatok	-4.089	4.703	1.586
Fizetett társasági adó	217	-	-
Értécsökkenés és amortizáció	1.393	10.307	21.232
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	12.081	-2.750	-2.525
Részvény-alapú juttatások	1.603	1.737	3.797
Kereskedési célú és eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	3.636	-13.601	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-32.979	-	16.903
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>65.182</u>	<u>-5.803</u>	<u>63.185</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>159.592</u>	<u>113.196</u>	<u>275.283</u>
		-	
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-415.267</u>	<u>-293.430</u>	<u>-316.268</u>
		-	
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>311.207</u>	<u>75.303</u>	<u>-3.511</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>55.532</u>	<u>-104.931</u>	<u>-44.496</u>
		-	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>303.358</u>	<u>347.854</u>	<u>347.854</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>358.890</u>	<u>242.923</u>	<u>303.358</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

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

- 1) Tőkeemelés a DSK Bankban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Akvizíció Moldovában
- 4) Akvizíció Montenegróban
- 5) Albán akvizíció pénzügyi zárása
- 6) Akvizíció Szlovéniában

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

1) Tőkeemelés a CKB-ban

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a montenegrói Crnogorska Komercijalna banka a.d. leánybanknál történt tőkeemelést. A montenegrói leánybank jegyzett tőkéjének összege 136.875.398 EUR összegről 181.875.220 EUR összegre változott.

2) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria 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. tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Az OTP Bank lezárta montenegrói tranzakcióját

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.

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.334	7.169
Államkötvények	10.190	10.645
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.190	1.059
Részvények	825	371
Jelzáloglevelek	-	978
Egyéb kötvények	<u>8.179</u>	<u>2.100</u>
Összesen	<u>29.718</u>	<u>22.322</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	16.282	15.880
Kötvények	<u>5.026</u>	<u>4.778</u>
Összesen	<u>21.308</u>	<u>20.658</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	48.282	46.357
Devizaswap ügyletek	24.497	33.816
CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.307	17.078
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>13.072</u>	<u>14.811</u>
Összesen	<u>87.158</u>	<u>112.062</u>
Mindösszesen	<u>138.184</u>	<u>155.042</u>

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

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

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Államkötvények	827.478	879.546
Jelzáloglevelek	239.745	228.380
Kamatozó kincstárjegyek	384.096	237.552
Egyéb értékpapírok	76.328	87.053
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>37.786</u>	<u>35.295</u>
forint	2.056	-
deviza	35.730	35.295
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>38.542</u>	<u>51.758</u>
forint	19.104	22.974
deviza	19.438	28.784
Összesen	<u>1.527.647</u>	<u>1.432.531</u>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>21.260</u>	<u>19.374</u>
forint	529	566
deviza	20.731	18.808
Összesen	<u>21.260</u>	<u>19.374</u>
Mindösszesen	<u>1.548.907</u>	<u>1.451.905</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	86
IFRS 9 átállás miatti változás	-	-86
Záró egyenleg	== - ==	== - ==

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2019. június 30.	2018. december 31.
Bruttó hitelek	32.107	34.515
Valós érték korrekció	<u>-1.644</u>	<u>-1.770</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>30.463</u>	<u>32.745</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli	1.552.189	1.322.097
Éven túli	<u>1.415.320</u>	<u>1.330.274</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.967.509</u>	<u>2.652.371</u>
Értékvesztés	<u>-68.645</u>	<u>-66.253</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>2.898.864</u>	<u>2.586.118</u>
Hitelek összesen	<u>2.929.327</u>	<u>2.618.863</u>

Részleges leírás

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

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

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2019. június 30.		2018. december 31.	
Retail hitelek	580.179	19%	550.607	20%
Fogyasztási hitelek	444.779	14%	401.419	15%
Jelzáloghitelek ¹	135.400	5%	149.188	5%
Corporate hitelek	2.387.330	80%	2.101.764	79%
Vállalati hitelek	2.271.460	76%	2.004.954	75%
Önkormányzati hitelek	<u>115.870</u>	<u>4%</u>	<u>96.810</u>	<u>4%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.967.509	99%	2.652.371	99%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>30.463</u>	<u>1%</u>	<u>32.745</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>2.997.972</u>	<u>100%</u>	<u>2.685.116</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Forint	55%	57%
Deviza	<u>45%</u>	<u>43%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	66.253	69.508
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	-	26
Értékvesztés képzés	57.891	102.203
Értékvesztés visszaírása	-52.927	-104.855
Arányos leírás	-2.572	-3.444
Részleges leírás miatti korrekció	-	<u>-6.116</u>
Záró egyenleg	<u>68.645</u>	<u>66.253</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	1.677.491	1.712.635
Egyéb befektetések	<u>395</u>	<u>1.013</u>
	<u>1.677.886</u>	<u>1.713.648</u>
Értékvesztés	<u>-476.351</u>	<u>-536.075</u>
Összesen	<u>1.201.535</u>	<u>1.177.573</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	536.075	538.846
Értékvesztés képzés	9.732	39.430
Értékvesztés visszaírás	-5	-34.994
Értékvesztés felhasználás	<u>-69.451</u>	<u>-7.207</u>
Záró egyenleg	<u>476.351</u>	<u>536.075</u>

A bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelést. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.

A szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést. A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („SGMB”) 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGMB 13,3%-os piaci részesedésével Moldova 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. A vásárolt bank feletti kontroll várhatóan a 2019. év során száll át az OTP Bankra

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegró 4. legnagyobb bankja, univerzálisbankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. („SGAL”) az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az albán bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 10 országában van jelen.

Az OTP Bank Nyrt. 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.

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Államkötvények	1.440.525	1.428.393
Jelzáloglevél	<u>-</u>	<u>5.064</u>
Összesen	<u>1.440.525</u>	<u>1.433.457</u>
Értékvesztés	<u>-1.410</u>	<u>-1.668</u>
Mindösszesen	<u>1.439.115</u>	<u>1.431.789</u>

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2019. június 30.	2018. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.668	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	162	875
Értékvesztés visszaírás	<u>-420</u>	<u>-684</u>
Záró egyenleg	<u>1.410</u>	<u>1.668</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.996.736	4.788.339
deviza	<u>967.489</u>	<u>904.747</u>
	<u>5.964.225</u>	<u>5.693.086</u>
Éven túli:		
forint	55.707	48.412
deviza	<u>7.609</u>	<u>-</u>
	<u>63.316</u>	<u>48.412</u>
Mindösszesen	<u>6.027.541</u>	<u>5.741.498</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019. június 30.		2018. december 31.	
Retail betétek	3.001.834	50%	2.944.174	51%
Lakossági betétek	3.001.834	50%	2.944.174	51%
Corporate betétek	3.025.707	50%	2.797.324	49%
Vállalati betétek	2.622.531	43%	2.340.640	41%
Önkormányzati betétek	<u>403.176</u>	<u>7%</u>	<u>456.684</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>6.027.541</u>	<u>100%</u>	<u>5.741.498</u>	<u>100%</u>

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

	2019. június 30.	2018. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.593	9.399
deviza	<u>3.440</u>	<u>4.835</u>
	<u>11.033</u>	<u>14.234</u>
Éven túli:		
forint	<u>33.022</u>	<u>32.460</u>
	<u>33.022</u>	<u>32.460</u>
Mindösszesen	<u>44.055</u>	<u>46.694</u>

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

Függő kötelezettségek

	2019. június	2018. december
	30.	31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.266.972	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	792.537	828.843
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>446.485</i>	<i>472.213</i>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.059.509</u>	<u>2.142.558</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.095	3.772
Visszaigazolt akkreditívek	170	96
Egyéb	<u>224.534</u>	<u>191.907</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>227.799</u>	<u>195.775</u>
Összesen	<u>2.287.308</u>	<u>2.338.333</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 699 millió forint és 691 millió forint volt 2019. június 30-án és 2018. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	25.977	-25.040	22.862	-21.669
CCIRS	1.298	-1.100	17.078	-17.164
OTC opciók	401	-401	256	-256
Határidős ügyletek	<u>31</u>	<u>-108</u>	<u>17</u>	<u>-57</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>27.707</u>	<u>-26.649</u>	<u>40.213</u>	<u>-39.146</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	205	-13	581	-142
Devizaügyletek				
FX swapok	21.180	-20.741	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	1.949	-3.841	2.435	-2.914
OTC opciók	3.488	-3.541	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	<u>39</u>	<u>-45</u>	<u>69</u>	<u>-32</u>
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>26.656</u>	<u>-28.168</u>	<u>33.519</u>	<u>-32.305</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	971	-806	5.859	-1.741
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	887	-930	1.883	-1.048
Equity swapok	<u>6.188</u>	<u>-375</u>	<u>6.728</u>	<u>-568</u>
OTC derivatívák összesen	<u>7.075</u>	<u>-1.305</u>	<u>8.611</u>	<u>-1.616</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	33	-24	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>7.108</u>	<u>-1.329</u>	<u>8.716</u>	<u>-2.581</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	22.305	-12.326	23.495	-8.107
FX swapok	3.317	-2.548	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	56	-21	9	-26
CCIRS	<u>9</u>	<u>-93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>25.687</u>	<u>-14.988</u>	<u>29.615</u>	<u>-8.805</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	4.740	-2.978	119	-8.329
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>87.158</u>	<u>-71.134</u>	<u>112.063</u>	<u>-82.837</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	<u>6.678</u>	<u>-1</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>6.678</u>	<u>-1</u>	<u>3.751</u>	<u>-523</u>
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	2.348	-8.785	4.467	-6.050
CCIRS	3.434	-740	4.002	-352
FX Swap	<u>170</u>	<u>-1.609</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>5.952</u>	<u>-11.134</u>	<u>8.469</u>	<u>-6.402</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-4.281	21	-5.057
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>12.630</u>	<u>-11.135</u>	<u>12.220</u>	<u>-6.925</u>

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

2019. június 30-án a Bank 99.788 millió forint pozitív és 82.269 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2018. december 31-én az értékek rendre 124.283 millió forint és 89.762 millió forint voltak.

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

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

	2019. június 30- ával zárult félév	2018. június 30- ával zárult félév	2018. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek hitelekben	77.043	74.134	142.130
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	36.779	29.572	70.219
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	16.183	15.327	31.660
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	24.601	22.920	47.342
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	572	7.194	1.660
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	<u>668</u>	<u>491</u>	<u>1.243</u>
Összes kamatbevétel	<u>155.846</u>	<u>149.638</u>	<u>294.254</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-40.198	-27.836	-54.945
Kamatráfordítások ügyfelek betéeteire	-11.658	-17.292	-26.925
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-110	-6	-157
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	-1.516	-1.469	-2.994
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	<u>-1.083</u>	<u>-12.118</u>	<u>-2.278</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-54.565</u>	<u>-58.721</u>	<u>-87.299</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>101.281</u>	<u>90.917</u>	<u>206.955</u>

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

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

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2019. június 30.	2018. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	5.922	6.239
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	-	358
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	355

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2019. június 30.	2018. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	6.940	7.336
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	4.636	4.487
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.379	2.194
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	925	655

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