OTP BANK NYRT.

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

A 2020. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások

A 2020. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása 2

A 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása 3

A 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása 4

A 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása 5

A 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása 6

Magyarázó jegyzetek 7-16

	jegyzet száma	2020. szeptember 30.	2019. december 31.	2019. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		477.168	289.686	338.127
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.353.930	1.560.142	1.488.851
Repó követelések		9.198	45.539	77.761
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*4.*	219.047	172.229	191.260
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*5.*	995.592	1.485.977	1.629.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	*6.*	3.730.706	3.285.338	3.211.604
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	*6.*	26.987	29.731	29.950
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	*7.*	1.552.023	1.542.538	1.385.368
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	*8.*	1.901.336	1.447.224	1.452.073
Tárgyi eszközök		72.908	77.754	72.269
Immateriális javak		54.823	53.282	42.344
Használati jog eszközök		14.054	13.607	14.442
Befektetési célú ingatlanok		2.322	2.381	2.387
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		23.653	16.677	17.361
Egyéb eszközök		162.569	116.699	138.685
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**10.596.316**	**10.138.804**	**10.091.520**
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		806.584	738.054	612.537
Repó kötelezettségek		184.324	462.621	996.685
Ügyfelek betétei	*9.*	7.178.945	6.573.550	6.177.879
Lízingkötelezettségek		14.690	13.660	14.523
Kibocsátott értékpapírok	*10.*	37.127	43.284	44.426
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		25.651	28.861	29.545
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		154.808	83.088	125.937
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		18.009	10.023	12.856
Halasztott adó kötelezettségek		3.450	5.875	5.472
Egyéb kötelezettségek		220.494	246.676	198.177
Alárendelt kölcsöntőke		305.742	279.394	281.758
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**8.949.824**	**8.485.086**	**8.499.795**
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.665.714	1.628.354	1.566.588
Visszavásárolt saját részvény		-47.222	-2.636	-2.863
SAJÁT TŐKE		**1.646.492**	**1.653.718**	**1.591.725**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**10.596.316**	**10.138.804**	**10.091.520**

	jegyzet száma	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	*13.*	236.027	238.724	322.506
Kamatráfordítások	*13.*	-73.281	-87.917	-119.384
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	*13.*	**162.746**	**150.807**	**203.122**
Kockázati költség		-57.628	-23.282	-39.121
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN		**105.118**	**127.525**	**164.001**
Díjak, jutalékok nettó eredménye		158.302	156.388	213.363
Nettó működési eredmény		46.179	75.671	130.988
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-237.741	-221.948	-305.158
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**71.858**	**137.636**	**203.194**
Társasági adó		-1.423	-7.430	-9.840
NETTÓ EREDMÉNY		**70.435**	**130.206**	**193.354**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség				
Alap		253	466	691
Hígított		253	465	691

Az átfogó eredménytételek a következők:

	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	**70.435**	**130.206**	**193.354**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-24.228	17.240	16.732
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-2.388	213	367
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-1.073	2.850	2.086
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	2.413	-1.563	-1.553
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-2.934	4.273	3.867
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	339	-385	-348
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	**-27.871**	**22.628**	**21.151**
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	**42.564**	**152.834**	**214.505**

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2019. január 1-i egyenleg	**28.000**	**52**	**35.632**	**1.383.043**	**44.859**	**76.788**	**-55.468**	**-1.964**	**1.510.942**
Nettó eredmény	-	-	-	130.206	-	-	-	-	130.206
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	22.628	-	-	-	22.628
Átfogó eredmény tételek	**-**	**-**	**-**	**130.206**	**22.628**	**-**	**-**	**-**	**152.834**
Általános tartalék képzése	-	-	-	-13.020	-	13.020	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.389	-	-	-	-	-	2.389
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-197	-	-	-	-	-197
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	32.901	32.901
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-	-	-33.800	-33.800
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-12.024	-	-	-	-	-12.024
2018. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	**-**	**-**	**2.389**	**-86.561**	**-**	**13.020**	**-**	**-899**	**-72.051**
2019. szeptember 30-i egyenleg	**28.000**	**52**	**38.021**	**1.426.688**	**67.487**	**89.808**	**-55.468**	**-2.863**	**1.591.725**
2020. január 1-i egyenleg	**28.000**	**52**	**39.179**	**1.482.466**	**66.010**	**96.115**	**-55.468**	**-2.636**	**1.653.718**
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás	-	-	-	769	-769	-	-	-	-
2020. január 1-i egyenleg	**28.000**	**52**	**39.179**	**1.483.235**	**65.241**	**96.115**	**-55.468**	**-2.636**	**1.653.718**
Nettó eredmény	-	-	-	70.435	-	-	-	-	70.435
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-	-	-27.871	-	-	-	-27.871
Átfogó eredmény tételek	**-**	**-**	**-**	**70.435**	**-27.871**	**-**	**-**	**-**	**42.564**
Általános tartalék képzése	-	-	-	-3.956	-	3.956	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.385	-	-	-	-	-	2.385
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.655	-	-	-	-	-3.655
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	38.871	38.871
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-	-	-83.457	-83.457
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.934	-	-	-	-	-3.934
2019. évi osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	**-**	**-**	**2.385**	**-11.545**	**-**	**3.956**	**-**	**-44.586**	**-49.790**
2020. szeptember 30-i egyenleg	**28.000**	**52**	**41.564**	**1.542.125**	**37.370**	**100.071**	**-55.468**	**-47.222**	**1.646.492**

	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	**71.858**	**137.636**	**203.194**
Nettó elhatárolt kamatok	-50.638	-16.362	6.760
Fizetett társasági adó	-724	-422	-628
Értékcsökkenés és amortizáció	27.297	21.796	29.925
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	68.512	32.263	-255
Részvény-alapú juttatások	2.385	2.389	3.547
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-1.038	-169	-1.379
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	1.126	15.688	6.777
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-195	-	-244
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	11.503	-322.639	-21.975
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	**130.086**	**-129.820**	**225.722**
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	**294.057**	**-859.346**	**-847.023**
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	**-243.840**	**962.501**	**542.574**
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	**180.303**	**-26.665**	**-78.727**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**224.631**	**303.358**	**303.358**
Pénzeszközök záró egyenlege	**404.934**	**276.693**	**224.631**

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2020. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

2) Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) kapcsolatos gazdasági intézkedések

2020. március 11-én Magyarország kormánya („kormány”) a koronavírus járványhelyzettel kapcsolatosan veszélyhelyzetet hirdetett, valamint még március hónapban a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak enyhítéséről rendelkezett. Ennek hatására az alábbi intézkedéseket hozták meg:

- a kormány törlesztési moratóriumot rendelt el a vállalati és lakossági ügyfelek esetében, valamint THM plafont határozott meg a veszélyhelyzet alatt folyósított új személyi hitelek esetében,
- az MNB javasolta, hogy szeptember végéig az osztalék jóváhagyása és kifizetése felfüggesztésre kerüljön a bankoknál,
- az MNB tőkemegfeleléssel kapcsolatos követelmények enyhítéséről döntött,
- az MNB nagyvállalati hiteleket érintő likviditásbővítő intézkedéseket hozott

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

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

Áprilisban a kormány a költségvetés alapvető átrendezésével kapcsolatban létrehozta a Járvány Elleni Védekezési Alapot, amelyhez a pénzügyi szektornak 55 milliárd forint értékben kell hozzájárulni banki különadó formájában. A különadó befizetett összegét a bankok a következő 5 évben egyenlő részletekben érvényesíthetik a normál bankadó összegénél. Az OTP csoport 14,2 milliárd forint értékben érintett az új bankadóból.

2020. június 18-án lépett életbe a magyarországi veszélyhelyzet megszüntetéséről szóló törvény.

2020. július 27-én az MNB az értékvesztési szintek számításához szükséges minimumelvárásokat szabott meg, ugyanakkor rugalmasabbá is tette az értékvesztéssel kapcsolatos prudenciális elvárásait az IFRS 9 makrogazdasági információs és hitelkockázati sztenderdjeiről szóló vezetői körlevelének módosításával. A hitelintézeti piac szereplői július 27-től legkésőbb jövő év végéig élhetnek a módosító eszközökkel, amelyek célja a koronavírus miatti veszélyhelyzet hatásainak mérséklése. Az egyik változás, hogy a törlesztési moratóriumon túlmutató átstrukturálások esetén – átmeneti időszakra, legkésőbb jövő év végéig – a bankok eltekinthetnek az átstrukturálásnak a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőként való értékelésétől, ha az intézmény döntését azon az alapon hozza meg, hogy mind az adós pénzügyi nehézségei, mind pedig az azt kezelni hivatott átstrukturálás átmeneti jellegűek.

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

2020. október 15-én a kormány újabb törvényjavaslatot nyújtott be a korábban elfogadott törlesztési moratórium 2021. június 30-ig tartó meghosszabbítására bizonyos kiemelt társadalmi csoportok és pénzügyi nehézségekkel küzdő vállalkozások esetében.

A törvényjavaslat alapján kiemelt társadalmi csoportnak tekinthetőek a munkanélküliek, gyermeket nevelők, nyugdíjasok és közfoglalkoztatottak.

A kormány a későbbiekben külön kormányrendeletben határozza meg azt, hogy mely vállalkozások tekinthetők pénzügyi nehézségekkel küzdőnek.

A Bank a beszámoló fordulónapján nem tudta számszerűsíteni a törlesztési moratórium meghosszabbításának hatásait.

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	13.494	18.269
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.861	7.516
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.717	12
Részvények	1.302	369
Jelzáloglevelek	115	-
Egyéb kötvények	2.509	20.089
Összesen	**21.998**	**46.255**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	17.720	17.100
Kötvények	5.242	5.180
Részvények	2.631	-
Összesen	**25.593**	**22.280**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	71.875	38.213
Kamatswap ügyletek	57.254	52.516
CCIRS[1] és mark-to-market CCIRS ügyletek	8.659	1.216
Egyéb határidős ügyletek[2]	33.668	11.749
Összesen	**171.456**	**103.694**
Mindösszesen	**219.047**	**172.229**

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

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

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Államkötvények	547.970	826.054
Jelzáloglevelek	334.230	220.004
Kamatozó kincstárjegyek	12.116	339.397
Egyéb értékpapírok	81.174	78.202
- *tőzsdén jegyzett*	42.172	39.601
forint	2.936	2.999
deviza	39.236	36.602
- *tőzsdén nem jegyzett*	39.002	38.601
forint	17.183	18.516
deviza	21.819	20.085
Összesen	**975.490**	**1.463.657**
Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok		
- *tőzsdén nem jegyzett*	20.102	22.320
forint	528	528
deviza	19.574	21.792
Összesen	**20.102**	**22.320**
Mindösszesen	**995.592**	**1.485.977**

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Bruttó hitelek	27.397	30.858
Valós érték korrekció	-410	-1.127
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**26.987**	**29.731**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Éven belüli	1.750.420	1.632.245
Éven túli	2.102.093	1.733.010
Bruttó hitelek összesen	**3.852.513**	**3.365.255**
Értékvesztés	-121.807	-79.917
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.730.706**	**3.285.338**

Részleges leírás

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

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2020. szeptember 30.		2019. december 31.	
Retail hitelek	**1.068.912**	**28%**	**843.585**	**25%**
Fogyasztási hitelek	957.713	25%	720.471	21%
Jelzáloghitelek[1]	111.199	3%	123.114	4%
Corporate hitelek	**2.783.601**	**71%**	**2.521.670**	**74%**
Vállalati hitelek	2.685.370	68%	2.433.080	71%
Önkormányzati hitelek	98.231	3%	88.590	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.852.513**	**99%**	**3.365.255**	**99%**
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**26.987**	**1%**	**29.731**	**1%**
Összesen	**3.879.500**	**100%**	**3.394.986**	**100%**

[1] Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Forint	60%	57%
Deviza	40%	43%
Összesen	**100%**	**100%**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	**79.917**	**66.241**
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621
Értékvesztés képzés	165.842	134.583
Értékvesztés visszaírása	-116.184	-117.001
Értékvesztés felhasználása	-5.302	-
Részleges leírás	-2.466	-5.527
Záró egyenleg	**121.807**	**79.917**

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.980.169	1.962.010
Egyéb befektetések	9.537	8.298
	1.989.706	**1.970.308**
Értékvesztés	-437.683	-427.770
Összesen	**1.552.023**	**1.542.538**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	**427.770**	**536.075**
Értékvesztés képzés	10.114	12.503
Értékvesztés visszaírás	-201	-51.310
Értékvesztés felhasználás	-	-69.498
Záró egyenleg	**437.683**	**427.770**

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

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Államkötvények	1.865.372	1.436.455
Jelzáloglevél	38.911	12.212
Összesen	**1.904.283**	**1.448.667**
Értékvesztés	-2.947	-1.443
Mindösszesen	**1.901.336**	**1.447.224**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	**1.443**	**1.668**
Értékvesztés képzés	3.699	338
Értékvesztés visszaírás	-2.195	-563
Záró egyenleg	**2.947**	**1.443**

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Éven belüli:		
forint	5.832.715	5.437.453
deviza	1.301.502	1.092.329
	7.134.217	**6.529.782**
Éven túli:		
forint	44.728	43.768
	44.728	**43.768**
Összesen	**7.178.945**	**6.573.550**

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2020. szeptember 30.		2019. december 31.	
Retail betétek	**3.640.498**	**51%**	**3.204.450**	**49%**
Lakossági betétek	3.640.498	51%	3.204.450	49%
Corporate betétek	**3.538.447**	**49%**	**3.369.100**	**51%**
Vállalati betétek	2.872.764	40%	2.729.209	42%
Önkormányzati betétek	665.683	9%	639.891	10%
Összesen	**7.178.945**	**100%**	**6.573.550**	**100%**

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

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Éven belüli:	14.939	18.340
forint	2.404	3.753
deviza	**17.343**	**22.093**
Éven túli:		
forint	19.784	21.191
	19.784	**21.191**
Összesen	**37.127**	**43.284**

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

Függő kötelezettségek

	2020. szeptember 30.	2019. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.553.190	1.494.508
Bankgarancia és kezesség	1.300.807	1.087.300
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)	614.737	*558.100*
Faktoring hitelkeretek	294.673	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	8.361	749
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**3.157.031**	**2.810.702**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.754	5.233
Egyéb	47.318	19.807
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**52.072**	**25.040**
Összesen	**3.209.103**	**2.835.742**

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 548 millió forint és 663 millió forint volt 2020. szeptember 30-án és 2019. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

	2020. szeptember 30.		2019. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	31.509	-29.232	29.008	-26.622
CCIRS	8.639	-10.313	1.141	-1.037
OTC opciók	388	-388	298	-298
Határidős ügyletek	27	-25	13	-32
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**40.563**	**-39.958**	**30.460**	**-27.989**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*153*	-	-	*-61*
Devizaügyletek				
FX swapok	68.352	-63.805	31.666	-24.607
Határidős devizaügyletek	10.448	-11.468	2.538	-4.839
OTC opciók	9.867	-9.381	3.126	-3.129
FX spot ügyletek	215	-150	18	-50
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**88.882**	**-84.804**	**37.348**	**-32.625**
Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek	*11.400*	-	*4.166*	*-259*
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	5.274	-6.430	1.213	-960
Equity swapok	5.904	-118	4.530	-558
OTC derivatívák összesen	**11.178**	**-6.548**	**5.743**	**-1.518**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	1.440	-331	5	-248
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**12.618**	**-6.879**	**5.748**	**-1.766**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	25.745	-20.148	23.508	-16.219
FX swapok	3.523	-2.586	6.547	-4.477
FX spot ügyletek	-	-	-	-
Határidős ügyletek	105	-184	8	-12
CCIRS	20	-249	75	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**29.393**	**-23.167**	**30.138**	**-20.708**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*3.379*	*-3.301*	*1.305*	*-6.689*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**171.456**	**-154.808**	**103.694**	**-83.088**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	5.861	-	9.214	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**5.861**	**-**	**9.214**	**-**
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	4.914	-7.833	3.758	-8.265
CCIRS	12.878	-10.176	3.705	-1.758
FX Swap	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**17.792**	**-18.009**	**7.463**	**-10.023**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*-*	*-1.791*	*-*	*-2.886*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**23.653**	**-18.009**	**16.677**	**-10.023**

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

2020. szeptember 30-án a Bank 195.109 millió forint pozitív és 172.817 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2019. december 31-én az értékek rendre 120.371 millió forint és 93.111 millió forint voltak.

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

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

	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Hitelekből	117.403	102.888	140.899
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	23.388	30.182	40.332
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	35.415	35.768	47.119
Bankközi kihelyezésekből	8.660	5.805	8.034
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.066	1.177	1.720
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.841	866	1.196
Kamatbevételek repó ügyletekből	31	57	95
Összesen	**187.804**	**176.743**	**239.395**
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	41.338	51.146	65.090
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	10.089	15.424	24.114
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	-3.209	-4.594	-6.099
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	5	5	6
Összesen	**48.223**	**61.981**	**83.111**
Kamatbevételek összesen	**236.027**	**238.724**	**322.506**
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	50.465	63.160	78.644
Lízing kötelezettségek	13.712	16.367	28.146
Ügyfelek betéteire	67	63	244
Kibocsátott értékpapírokra	326	143	224
Alárendelt kölcsöntőkére	6.162	3.319	5.323
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	38	35	48
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.215	1.639	2.278
Kamatráfordítás repó ügyletekre	1.296	3.191	4.477
Összesen	**73.281**	**87.917**	**119.384**

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

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	6.380	8.663

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2019. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5.775	12.280
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	3.938	8.042
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.102	2.438
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	735	1.800

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