



OTP BANK NYRT.

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

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2018. június 30-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	3
2018. június 30-ával zárult félév egyedi Eredménykimutatása	4
2018. június 30-ával zárult félév egyedi Átfogó Eredménykimutatása	5
2018. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	6
2018. június 30-ával zárult félév egyedi Cash-flow kimutatása	7-8
Egyedi Kiegészítő melléklet	9-88

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018. június 30.	2017. december 31.	2017. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	298.870	399.124	385.920
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.278.831	978.098	943.260
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	316.268	303.927	198.058
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	1.440.613	1.735.902	1.617.096
Hitelek	8.	2.405.165	2.145.046	2.085.921
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	970.710	967.414	822.846
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.359.752	1.043.779	979.436
Tárgyi eszközök	11.	65.548	65.286	61.870
Immateriális javak	11.	34.693	32.877	25.022
Befektetési célú ingatlanok	12.	2.355	2.374	2.288
Halasztott adó eszközök	13.	6.556	7.991	18.092
Fedezeti célú derivatív eszközök	13.	10.035	10.148	7.925
Egyéb eszközök	13.	93.771	79.916	89.796
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.283.167</u>	<u>7.771.882</u>	<u>7.237.530</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	805.859	694.533	693.983
Ügyfelek betétei	15.	5.459.156	5.192.869	4.725.148
Kibocsátott értékpapírok	16.	53.861	60.304	70.823
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.	33.166	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.	144.558	79.545	80.361
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	19.	8.889	17.179	19.732
Egyéb kötelezettségek	19.	220.807	193.360	235.581
Alárendelt kölcsöntőke	20.	113.367	108.835	109.134
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.839.663</u>	<u>6.346.625</u>	<u>5.934.762</u>
Jegyzett tőke	21.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	22.	1.421.731	1.406.797	1.281.585
Visszavásárolt saját részvény	23.	-6.227	-9.540	-6.817
SAJÁT TŐKE		<u>1.443.504</u>	<u>1.425.257</u>	<u>1.302.768</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>8.283.167</u>	<u>7.771.882</u>	<u>7.237.530</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018. június 30- ával zárult félév	2017. június 30- ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Hitelek		71.017	60.154	120.960
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		27.872	25.857	47.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból		15.116	15.247	30.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		22.920	22.247	44.737
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		<u>104</u>	<u>731</u>	<u>1.403</u>
Összes kamatbevétel		<u>137.029</u>	<u>124.236</u>	<u>244.976</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		-27.482	-28.694	-56.893
Ügyfelek betéteire		-17.155	-5.898	-9.244
Kibocsátott értékpapírokra		-6	-156	-151
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>-1.469</u>	<u>-1.555</u>	<u>-3.033</u>
Összes kamatráfordítás		<u>-46.112</u>	<u>-36.303</u>	<u>-69.321</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>90.917</u>	<u>87.933</u>	<u>175.655</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,24.	-1.996	-3.647	-7.775
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>88.921</u>	<u>84.286</u>	<u>167.880</u>
Díj-, jutalékbevételek	25.	101.792	101.193	206.759
Díj-, jutalék-ráfordítások	25.	<u>-13.881</u>	<u>-13.905</u>	<u>-30.355</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>87.911</u>	<u>87.288</u>	<u>176.404</u>
Devizaműveletek nyeresége		2.640	2.881	4.555
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		1.711	3.431	7.946
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékcorrekciója		-196	-	-
Származékos instrumentumok nettó eredménye		2.283	744	2.030
Osztalékbevételek	9.	68.459	80.624	82.638
Egyéb működési bevételek	26.	1.895	7.067	9.990
Egyéb nettó működési ráfordítások (-) / bevételek (+)	26.	-3.052	4.147	71.359
Nettó működési eredmény		<u>73.740</u>	<u>98.894</u>	<u>178.518</u>
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-47.747	-44.589	-90.444
Értékcsökkenés és amortizáció	26.	-10.307	-9.355	-20.486
Egyéb általános költségek	26.	<u>-73.915</u>	<u>-76.052</u>	<u>-141.455</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-131.969</u>	<u>-129.996</u>	<u>-252.385</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>118.603</u>	<u>140.472</u>	<u>270.417</u>
Társasági adó	27.	<u>-5.689</u>	<u>-9.022</u>	<u>-18.867</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>112.914</u>	<u>131.450</u>	<u>251.550</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	34.	<u>405</u>	<u>472</u>	<u>902</u>
Hígított	34.	<u>405</u>	<u>471</u>	<u>902</u>

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 9-88. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>112.914</u>	<u>131.450</u>	<u>251.550</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		-32.521	10.826	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	27.	2.679	-963	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója		-1.122	-	-
Összesen		<u>-30.964</u>	<u>9.863</u>	<u>16.538</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>81.950</u>	<u>141.313</u>	<u>268.088</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2017. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.123.208</u>	<u>53.662</u>	<u>43.441</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.709</u>	<u>1.212.423</u>
Nettó eredmény		-	-	-	131.450	-	-	-	-	131.450
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-	9.863	-	-	-	9.863
Részvény alapú kifizetés	30.	-	-	1.685	-	-	-	-	-	1.685
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	22.	-	-	-	651	-	-	-	-	651
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-	-	-	-	7.832	7.832
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-1.996	-	-	-	-	-1.996
Visszavásárolt saját részvények növekedése	23.	-	-	-	-	-	-	-	-5.940	-5.940
Általános tartalék képzése		-	-	-	-13.145	-	13.145	-	-	-
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-	-	-53.200
2017. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>29.922</u>	<u>1.186.968</u>	<u>63.525</u>	<u>56.586</u>	<u>-55.468</u>	<u>-6.817</u>	<u>1.302.768</u>
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.291.245</u>	<u>70.200</u>	<u>68.933</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.425.257</u>
IFRS 9 átállás hatása		-	-	-	-7.507	2.754	-	-	-	-4.753
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.283.738</u>	<u>72.954</u>	<u>68.933</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.420.504</u>
Nettó eredmény		-	-	-	112.914	-	-	-	-	112.914
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-	-30.964	-	-	-	-30.964
Részvény alapú kifizetés	30.	-	-	1.737	-	-	-	-	-	1.737
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	22.	-	-	-	1.024	-	-	-	-	1.024
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-3.704	-	-	-	10.128	6.424
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények növekedése	23.	-	-	-	-	-	-	-	-6.815	-6.815
Általános tartalék képzése		-	-	-	-11.291	-	11.291	-	-	-
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
2018. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>33.572</u>	<u>1.321.361</u>	<u>41.990</u>	<u>80.224</u>	<u>-55.468</u>	<u>-6.227</u>	<u>1.443.504</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018. június 30- ával zárult félév	2017. június 30- ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		118.603	140.472	270.417
Értécsökkenés és amortizáció		10.307	9.373	20.529
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,24	1.996	3.647	7.775
Értékvesztés felszabadítása az egyé átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után		-398	-	-
Értékvesztés felszabadítása a befektetésekre leányvállalatokban	9.	-1.001	-4.644	-65.200
Értékvesztés képzése az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után		488	-	-
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+) az egyéb eszközökre	13.	-390	349	-25.664
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.	-3.445	-1.958	4.462
Részvény-alapú juttatások	30.	1.737	1.685	3.598
Erdménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-13.601	1.860	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		-	6.183	12.458
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		39.253	-37.019	-125.889
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek változása		12.753	-	-
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása		3.627	-16.307	-17.123
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-269.269	-186.979	-252.959
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-1.512	10.521	44.179
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		266.287	-19.903	447.818
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		25.198	18.511	-33.068
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)		-4.677	552	-2.690
Osztalékbevételek		<u>-63.197</u>	<u>-80.624</u>	<u>-82.638</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>122.759</u>	<u>-154.281</u>	<u>187.670</u>
Kapott kamatok		<u>138.864</u>	<u>120.449</u>	<u>237.247</u>
Fizetett kamatok		<u>-39.557</u>	<u>-34.595</u>	<u>-69.309</u>
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-300.943	-27.603	-62.412
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése		-286.255	-333.996	-560.772
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése		550.942	212.248	327.553
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		5.327	-	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-2.295	-149.333	-233.345
Osztalékbevételek		65.569	78.005	80.017
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése		-351.756	-148.439	-273.845
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése		35.295	27.153	88.216
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-12.722	-6.664	-36.316
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		337	545	7.795
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		19	-39	-150
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>48</u>	<u>-4</u>	<u>10</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-296.434</u>	<u>-348.127</u>	<u>-663.249</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018. június 30- ával zárult félév	2017. június 30- ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		131.337	47.712	48.262
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		4.301	36.225	36.225
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-10.744	-70.054	-80.954
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		4.532	-1.224	-1.523
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	22.	1.024	651	-1.519
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-6.815	-5.940	-13.510
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		6.424	5.836	9.377
Fizetett osztalék		<u>-61.315</u>	<u>-53.172</u>	<u>-53.191</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>68.744</u>	<u>-39.966</u>	<u>-56.833</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		-104.931	-542.374	-532.412
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>347.854</u>	<u>880.266</u>	<u>880.266</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>242.923</u>	<u>337.892</u>	<u>347.854</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 65,3 millió forint + ÁFA.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2018.	2017.
	június 30.	december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<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 teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 362 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2018.	2017.
	június 30.	december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8.449	8.374
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.367	7.940

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**1.2.1. Az IFRS standardok 2018. 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 9 “Pénzügyi instrumentumok”** standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvény alapú kifizetések” standard módosításai** – részvény alapú kifizetési tranzakciók besorolása és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017. november 3-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – Magyarzatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlanok” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átruházása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – “IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **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-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 16 bevezetése

Az IFRS 16 hatókörének és pénzügyi hatásának értékelése folyamatosan aktualizálásra kerül. A várható pénzügyi hatás túlnyomó többsége az irodai épületekhez és bankfiók bérletekhez kapcsolódik. Ezen előzetes becslések alapján jelentős változást várunk a Bank egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában, míg a Bank egyedi eredménykimutatásban várt hatás nem jelentős. Az elemzések, a hatások számszerűsítése folyamatban van ezen egyedi pénzügyi kimutatások készítésének időpontjában is.

Az IFRS 16 lízing standard szerint a lízingbevevőnek párhuzamosan meg kell jelenítenie és számszerűsítenie mérleg oldalon egy eszközhasználati jogot és forrás oldalon egy ahhoz kapcsolódó kötelezettséget. Az eszközhasználati jog kezelése az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan történik, és aszerint kerül elszámolásra értéksökkenésük is. A lízing kötelezettség kezdeti értékelése a lízingfizetések jelenértékén történik a lízing futamideje alatt, mely jelenértéket az implicit kamatláb segítségével kell kiszámolni, ha ez a kamatláb pontosan meghatározható. Ha ez a kamatláb nem, vagy nehezen meghatározható, a lízingbevevő ez esetben használhatja a járulékos hitelfelvételi kamatlábat a diszkontáláshoz.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]**

Az IFRS 16 szerint, elődjéhez (IAS 17) hasonlóan lízingbeadói oldalon továbbra is vizsgálat tárgya, hogy egy lízing operatív lízingnek vagy pénzügyinek minősül-e. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha a lízingbeadó lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja a lízingbevevő részére. Más különben operatív lízingnek minősül az adott ügylet. A lízingbeadónak a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt kell megjelenítenie oly módon, hogy az a lízingbeadó nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen.

A lízingbeadónak az operatív lízingből származó lízingdíjakat vagy lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel kell megjelenítenie. A lízingbeadónak más szisztematikus módszert kell alkalmaznia, ha az jobban tükrözi a mögöttes eszköz használatából eredő haszon csökkenését.

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi közzétett standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019. január 1-jével, 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 (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRIC 23 “Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok”** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban;** (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVIETELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint főlérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési érték modellel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

Az aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, 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 lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban 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 Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelés alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank 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 Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

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

¹ First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]*****Devizawap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizawap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap 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 a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.

A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyletekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy adott 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**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, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi 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 cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank 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 vagy a Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és 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, 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.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)**

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. Az FVOCI értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

Az FVOCI 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 jövőbeli pénzáramlások jelenértékéeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

A Bank 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 lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank 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 lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. 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 kivételre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően 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 Bank 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 kamatlábjával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank 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.

¹ First In First Out

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

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

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 veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszafírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. 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 visszafírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszafírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

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 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 vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága 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 pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségeként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségeként illetve követeléseként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]**

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank 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 értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Bank 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 Banknak jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

2.14. Befektetési célú ingatlanok

A Bank 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 Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

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 Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank 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 pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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

2.17. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, FVOCI értékpapírok, amortizált bekerülési értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.19. 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, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.20. Osztalékbevétel

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

2.21. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank 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.

2.22. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. 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 Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.23. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.24. Egyedi cash-flow kimutatás**

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek 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.

2.25. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.26. Összehasonlító adatok

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2017. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, melyek 2018. március 13-án kerültek elfogadásra, kivéve az IFRS 9 standard első alkalmazásával kapcsolatos változásokat. Az IFRS 9 első alkalmazásával kapcsolatosan a Menedzsment úgy döntött, hogy összehasonlító adatként az IAS 39 standard alkalmazása szerinti 2017. év végi adatokkal egyező információk kerülnek közzétételre.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a 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 Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzment 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. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új 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.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 19. 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 Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Pénztárak:		
forint	105.892	93.496
valuta	<u>9.951</u>	<u>9.610</u>
	<u>115.843</u>	<u>103.106</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	138.573	204.522
deviza	<u>44.290</u>	<u>91.346</u>
	<u>182.863</u>	<u>295.868</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>164</u>	<u>150</u>
Összesen	<u>298.870</u>	<u>399.124</u>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	55.947	51.270
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>242.923</u>	<u>347.854</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	661.518	662.357
deviza	<u>217.748</u>	<u>108.875</u>
	<u>879.266</u>	<u>771.232</u>
Éven túli:		
forint	362.756	196.079
deviza	<u>35.243</u>	<u>9.304</u>
	<u>397.999</u>	<u>205.383</u>
Kihelyezések összesen	<u>1.277.265</u>	<u>976.615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.923</u>	<u>1.483</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-1.357</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>1.278.831</u>	<u>978.098</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	32
IFRS 9 alkalmazás hatása	1.257	-
Értékvesztés átsorolás	-79	
Értékvesztés képzés	1.172	(32)
Értékvesztés visszaírása	-993	-
Záró egyenleg	<u>1.357</u>	<u>-</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	-1%-3,84%	-0,5%-3,84%
Deviza	-0,75%-3,7%	-0,73%-1,75%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,49%	0,74%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	105.642	64.570
Magyar kamatozó kincstárjegyek	22.599	93.806
Részvények és befektetési jegyek	10.368	9.506
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	7.882	16.793
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.615	1.169
Egyéb értékpapírok	<u>5.874</u>	<u>17.790</u>
Összesen	<u>153.980</u>	<u>203.634</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.518</u>	<u>3.081</u>
Mindösszesen	<u>156.498</u>	<u>206.715</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
IRS ügyletek	49.301	34.911
Devizaswap ügyletek	61.180	24.436
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	17.466	21.314
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>31.823</u>	<u>16.551</u>
Összesen	<u>159.770</u>	<u>97.212</u>
Mindösszesen	<u>316.268</u>	<u>303.927</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	5.387	2.943
fix kamatozású	<u>86.064</u>	<u>116.480</u>
	<u>91.451</u>	<u>119.423</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	19.789	14.214
fix kamatozású	<u>32.372</u>	<u>60.490</u>
	<u>52.161</u>	<u>74.704</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>10.368</u>	<u>9.507</u>
Összesen	<u>153.980</u>	<u>203.634</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	83,03%	81,86%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>16,97%</u>	<u>18,14%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
Államkötvények állománya forintban	88,46%	96,69%
Államkötvények állománya devizában	<u>11,54%</u>	<u>3,31%</u>
Államkötvények összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-11%	0,01%-9,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,64%	2,32%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Államkötvények	952.600	1.190.235
Jelzáloglevelek	123.128	149.987
Kamatozó kincstárjegy	144.843	142.988
Egyéb értékpapírok	201.664	234.150
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>99.601</u>	<u>116.541</u>
forint	65.623	78.762
deviza	33.978	37.779
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>102.063</u>	<u>117.609</u>
forint	40.423	48.410
deviza	61.640	69.199
Összesen	<u>1.422.235</u>	<u>1.717.360</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	18.378	18.628
Értékvesztés	-	-86
Mindösszesen	<u>1.440.613</u>	<u>1.735.902</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN
 ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

	2018. június 30.	2017. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban	78%	82%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>22%</u>	<u>18%</u>
FVOCI értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,63%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	-0,15%-7,25%	-0,15%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	1,98%	1,92%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	86	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-86	
Értékvesztés átsorolás	-	96
Értékvesztés elszámolása	<u>-</u>	<u>-10</u>
Záró egyenleg	<u>-</u>	<u>86</u>

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	27.276	32.794
fix kamatozású	<u>305.541</u>	<u>481.944</u>
	<u>332.817</u>	<u>514.738</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	88.401	86.473
fix kamatozású	<u>965.776</u>	<u>1.084.450</u>
	<u>1.054.177</u>	<u>1.170.923</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>35.241</u>	<u>31.699</u>
Összesen	<u>1.422.235</u>	<u>1.717.360</u>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkkockázattal szemben. Lásd 38 .sz. jegyzet.

	2018. június 30.	2017. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	2.875	17.911
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	673.679	985.402
Egyéb kötvények	<u>35.124</u>	<u>34.059</u>
Összesen	<u>708.803</u>	<u>1.019.461</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2018. június 30.	2017. december 31.
Bruttó hitelek	35.357	-
Valós érték korrekció	<u>-2.540</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>32.817</u>	<u>-</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>113</u>	<u>-</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>32.930</u>	<u>-</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2018. június 30.	2017. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.173.312	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.264.454</u>	<u>1.127.978</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.437.766</u>	<u>2.209.416</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.436</u>	<u>5.138</u>
Értékvesztés	<u>-69.967</u>	<u>-69.508</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>2.372.235</u>	<u>2.145.046</u>
Hitelek összesen	<u>2.405.165</u>	<u>2.145.046</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	58%	58%
Deviza	<u>42%</u>	<u>42%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli forinhitelek	0,18%-37,45%	0%-37,45%
Éven túli forinhitelek	0,01%-37,5%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,64%-15%	-0,67%-22,2%
Forinhitelek átlagos kamata	7,00%	7,46%
Devizahitelek átlagos kamata	2,12%	2,31%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2018. június 30.		2017. december 31.	
Retail hitelek	528.128	22%	512.529	23%
Fogyasztási hitelek	363.965	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek ¹	164.163	7%	178.228	8%
Corporate hitelek	1.909.638	77%	1.696.887	77%
Vállalati hitelek	1.840.823	74%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	68.815	3%	44.979	2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.437.766	99%	2.209.416	100%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	32.817	1%	-	-
Összesen	2.470.583	100%	2.209.416	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	69.508	91.335
IFRS 9 átállás miatti változás	8.931	-
Értékvesztés átsorolás	-	-1.397
Értékvesztés képzés	46.324	76.050
Értékvesztés visszairása	-50.155	-85.280
Részleges leírás miatti korrekció ²	-4.641	-11.200
Záró egyenleg	69.967	69.508

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre	210	-32
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	1.786	7.807
Összesen	1.996	7.775

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 30. sz. jegyzet)

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.505.294	1.502.999
Egyéb befektetések	3.261	3.261
Összesen	1.508.555	1.506.260
Értékvesztés	-537.845	-538.846
Mindösszesen	970.710	967.414

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

² lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	98,90%	130.403	98,90%	130.403
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	102.514	100%	102.514
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
OAo OTP Bank (Oroszország)	97,90%	74.331	97,90%	74.330
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	70.589	100%	70.589
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balance befektetési alap	100%	29.151	100%	29.151
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,38%	24.280	99,38%	24.280
Air-Invest Kft.	100%	21.748	100%	21.748
Merkantil Bank Zrt.	100%	21.415	100%	21.415
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	7.206	100%	7.206
Fordulat kockázati tőkealap	50%	5.000	50,00%	2.739
OTP Buildings s.r.o (Románia)	100%	4.594	100%	4.594
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100%	4.357	100%	4.357
OTP Kockázati tőkealap	100%	3.000	100%	3.000
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2.000	100%	2.000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100%	1.644	100%	1.644
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.025	100%	1.025
Egyéb		1.908		1.875
Összesen		<u>1.505.294</u>		<u>1.502.999</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	538.846	639.917
Értékvesztés átsorolás	-	-35.871
Értékvesztés képzés	-	44.770
Értékvesztés felhasználás	-1.001	-109.970
Záró egyenleg	<u>537.845</u>	<u>538.846</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow 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 az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2018. június 30.	2017. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	272.824	272.824
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	70.451	70.451
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.102	10.102
OTP Ingatlanlízing Zrt.	7.206	7.206
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
Merkantil Bank Zrt.	2.585	2.585
OTP Ingatlan Zrt.	2.200	2.200
Összesen	<u>531.275</u>	<u>531.275</u>

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2018. június 30.	2017. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	44.825	44.825
OTP Jelzálogbank Zrt.	20.623	20.623
OTP Alapkezelő Zrt.	5.159	5.159
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	4.509	4.509
OTP Lakástakarék Zrt.	1.200	1.200
Egyéb	3.057	3.057
Összesen	<u>79.373</u>	<u>79.373</u>
Forgatási célú részvényekből	3.141	3.141
Értékesíthető részvényekből	124	124
Mindösszesen	<u>82.638</u>	<u>82.638</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeknek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2018. június 30-án

	D-ÉG Thermoset Kft.²	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	1.605	2.400	7.888
Kötelezettségek	4.629	795	212	5.636
Saját tőke	<u>-746</u>	<u>810</u>	<u>2.188</u>	<u>2.252</u>
Összes bevétel	<u>2.386</u>	<u>1.054</u>	<u>542</u>	<u>3.982</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,1%</i>	<i>30%</i>	<i>20%</i>	

2017. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.²	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	1.667	2.289	7.839
Kötelezettségek	4.629	722	-	5.351
Saját tőke	<u>-746</u>	<u>945</u>	<u>2.289</u>	<u>2.488</u>
Összes bevétel	<u>2.386</u>	<u>3.459</u>	<u>127</u>	<u>5.972</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,1%</i>	<i>30%</i>	<i>20%</i>	

A szerb leánybank (OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) jegyzett tőkéjének összege 16.701.370.660 RSD összegről 31.607.808.040 RSD összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 99,04%.

A szlovák leánybank (OTP Banka Slovensko a.s.) jegyzett tőkéjének összege 88.539.106,84 EUR összegről 111.580.508,84 EUR összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 99,58%.

A román leánybank (OTP Bank Romania SA) jegyzett tőkéjének összege 1.254.252.720 RON összegről 1.379.252.880 RON összegre változott.

A Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 11.500.000.000 forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank Nyrt. 72,43%, INGA Kettő Kft. 27,57%.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH. A. („SGAL”) 88,89%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoporttal annak bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank AD („SGEB”) 99,74%-os részesedésének, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGEB 6,7%-os piaci részesedésével a bolgár bankszektor 7. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

² A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Államkötvények	1.337.584	1.021.441
Jelzáloglevél	<u>4.727</u>	<u>4.746</u>
Összesen	<u>1.342.311</u>	<u>1.026.187</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>19.406</u>	<u>17.592</u>
Értékvesztés	<u>-1.965</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.359.752</u>	<u>1.043.779</u>

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhethők:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>144.166</u>	<u>59.004</u>
	<u>144.166</u>	<u>59.004</u>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>1.198.145</u>	<u>967.183</u>
	<u>1.198.145</u>	<u>967.183</u>
Összesen	<u>1.342.311</u>	<u>1.026.187</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-9,48%	1,75%-9,48%
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,90%	4,79%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	674	-
Értékvesztés visszaírása	<u>-186</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>1.965</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2018. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	96.253	67.368	72.591	6.283	242.495
Évközi növekedés	7.495	1.500	7.680	5.230	21.905
Évközi csökkenés	-186	-278	-2.702	-9.183	-12.349
Záró egyenleg	<u>103.562</u>	<u>68.590</u>	<u>77.569</u>	<u>2.330</u>	<u>252.051</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	63.376	20.634	60.322	-	144.332
Évközi növekedés	5.635	933	3.739	-	10.307
Évközi csökkenés	-142	-75	-2.612	-	-2.829
Záró egyenleg	<u>68.869</u>	<u>21.492</u>	<u>61.449</u>	<u>-</u>	<u>151.810</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>32.877</u>	<u>46.734</u>	<u>12.269</u>	<u>6.283</u>	<u>98.163</u>
Záró egyenleg	<u>34.693</u>	<u>47.098</u>	<u>16.120</u>	<u>2.330</u>	<u>100.241</u>

2017. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	112.896	69.652	70.445	2.738	255.731
Évközi növekedés	22.340	2.514	7.917	14.114	46.885
Évközi csökkenés	-38.983	-4.798	-5.771	-10.569	-60.121
December 31-i egyenleg	<u>96.253</u>	<u>67.368</u>	<u>72.591</u>	<u>6.283</u>	<u>242.495</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	85.129	20.949	59.525	-	165.603
Évközi növekedés	12.653	1.837	5.996	-	20.486
Évközi csökkenés	-34.406	-2.152	-5.199	-	-41.757
December 31-i egyenleg	<u>63.376</u>	<u>20.634</u>	<u>60.322</u>	<u>-</u>	<u>144.332</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>27.767</u>	<u>48.703</u>	<u>10.920</u>	<u>2.738</u>	<u>90.128</u>
December 31-i egyenleg	<u>32.877</u>	<u>46.734</u>	<u>12.269</u>	<u>6.283</u>	<u>98.163</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2018. június 30-ával és 2017. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.961	2.811
Évközi növekedés	3	150
Évközi csökkenés	-	-
Június 30-i egyenleg	<u>2.964</u>	<u>2.961</u>
 <u>Értékcsökkenés</u>		
Január 1-i egyenleg	587	544
Évközi növekedés	22	43
Évközi csökkenés	-	-
Június 30-i egyenleg	<u>609</u>	<u>587</u>
 <u>Nettó érték</u>		
Január 1-i egyenleg	<u>2.374</u>	<u>2.267</u>
Június 30-i egyenleg	<u>2.355</u>	<u>2.374</u>

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és kiadások	2018. június 30.	2017. december 31.
Bérleti díjbevétel	1	1
Értékcsökkenés	43	43

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Aktív időbeli elhatárolás	30.683	24.172
Kártyaforgalomból származó követelések	25.336	22.509
Pótbefizetés miatti követelések	10.260	-
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	9.542	3.272
Vevőkövetelés	3.529	13.961
Egyéb adott előlegek	2.569	2.127
Kényszerhitelek	1.741	1.678
Készletek	1.670	1.032
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1.357	4.170
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	674	636
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	614	4.098
Adókövetelések, illetve túlfizetések	36	135
Egyéb	<u>22.869</u>	<u>19.721</u>
Összesen	<u>110.880</u>	<u>97.511</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	-17.109	-17.595
Egyéb eszközök összesen	<u>93.771</u>	<u>79.916</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	10.035	10.148
Halasztott adókövetelések ³	<u>6.556</u>	<u>7.991</u>
Egyéb kiemelt mérlegtételek összesen	<u>16.591</u>	<u>18.139</u>
Mindösszesen	<u>110.362</u>	<u>98.055</u>

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
IRS ügyletek	7.061	6.639
CCIRS ügyletek	<u>2.974</u>	<u>3.509</u>
Összesen	<u>10.035</u>	<u>10.148</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	17.595	5.804
IFRS 9 átállás hatása	-96	-
Értékvesztés átsorolás	-	37.452
Értékvesztés képzés	2.789	6.573
Értékvesztés visszaírás	<u>-3.179</u>	<u>-32.234</u>
Záró egyenleg	<u>17.109</u>	<u>17.595</u>

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

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

³ Részletekért lásd a 27. számú jegyzetet.

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	350.748	282.757
deviza	<u>144.597</u>	<u>100.396</u>
	<u>495.345</u>	<u>383.153</u>
Éven túli:		
forint	97.532	126.367
deviza	<u>212.093</u>	<u>177.829</u>
	<u>309.625</u>	<u>304.196</u>
Összesen	<u>804.970</u>	<u>687.349</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>889</u>	<u>7.184</u>
Mindösszesen¹	<u>805.859</u>	<u>694.533</u>

A Magyar Állammal, az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	-1,9%-0,9%	-18%-0,9%
deviza	-0,6%-5%	-0,38%-1,91%
Éven túli:		
forint	0,1%-0,76%	0%-2,67%
deviza	-0,27%-7,43%	-0,27%-0,5%
Átlagos kamat forint összegekre	-1,18%	2,12%
Átlagos kamat deviza összegekre	-2,07%	2,90%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.418.094	4.266.829
deviza	<u>991.473</u>	<u>901.876</u>
	<u>5.409.567</u>	<u>5.168.705</u>
Éven túli:		
forint	<u>48.419</u>	<u>22.633</u>
	<u>48.419</u>	<u>22.633</u>
Összesen	<u>5.457.986</u>	<u>5.191.338</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.170</u>	<u>1.531</u>
Mindösszesen	<u>5.459.156</u>	<u>5.192.869</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 38. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) [folytatás]

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli forintbetétek	-4,84%-9,69%	-5%-9,69%
Éven túli forintbetétek	0%-6,96%	0%-10,10%
Devizabetétek	-0,40%-15,5%	-0,4%-12,25%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,04%	0,08%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,30%	0,15%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2018. június 30.		2017. december 31.	
Retail betétek	2.773.177	51%	2.562.571	49%
Lakossági betétek	2.773.177	51%	2.562.571	49%
Corporate betétek	2.684.809	49%	2.628.767	51%
Vállalati betétek	2.173.387	40%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	511.422	9%	533.154	10%
Összesen	<u>5.457.986</u>	<u>100%</u>	<u>5.191.338</u>	<u>100%</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	15.470	12.930
deviza	6.828	6.818
	<u>22.298</u>	<u>19.748</u>
Éven túli:		
forint	31.545	40.538
deviza	1	1
	<u>31.546</u>	<u>40.539</u>
Összesen	<u>53.844</u>	<u>60.287</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	17	17
Mindösszesen	<u>53.861</u>	<u>60.304</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2%-1,7%	0,2%-1,75%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1-2,49%	1%-1,67%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,15%	0,09%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	-1,29%	0,44%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2018. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTPX2018F	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	203	indexált	fedezett
2 OTP_VK1_18/6	2017.08.04	2018.08.04	USD	0,66	186	1,98 változó	
3 OTP_VK1_18/7	2017.09.29	2018.09.29	USD	4,38	1.235	2,45 változó	
4 OTP_VK1_18/8	2017.11.17	2018.11.17	USD	2,95	832	2,49 változó	
5 OTP_VK1_18/9	2017.12.20	2018.12.20	USD	1,44	405	2,50 változó	
6 OTP_VK1_19/2	2018.03.29	2019.03.29	USD	2,98	839	1,00 változó	
7 OTP_VK1_19/3	2018.05.18	2019.05.18	USD	2,99	842	1,00 változó	
8 OTP_VK1_19/4	2018.06.28	2019.06.28	USD	2,98	841	1,00 változó	
9 OTP_VK1_19/I	2018.02.16	2019.02.16	USD	3,05	860	1,00 változó	
10 OTP_VK1_18/5	2017.07.14	2018.07.14	USD	2,07	583	1,88 változó	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>6.826</u>			
Nem amortizált prémium				<u>1</u>			
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció				<u>2</u>			
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>6.829</u>			

2017/2018. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2017. július 13-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2017. augusztus 8-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2017. augusztus 9-én 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.

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.

Fedezeti elszámolás

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

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2018. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTPX2019A	2009.06.25	2019.07.01	211	indexált	fedezett
2 OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	298	indexált	fedezett
3 OTPX2019C	2009.12.14	2019.12.20	238	indexált	fedezett
4 OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	281	indexált	fedezett
5 OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	275	indexált	fedezett
6 OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.010	indexált	fedezett
7 OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.177	indexált	fedezett
8 OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.415	indexált	fedezett
9 OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	fedezett
10 OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	fedezett
11 OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	235	indexált	fedezett
12 OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	274	indexált	fedezett
13 OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.258	indexált	fedezett
14 OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	251	indexált	fedezett
15 OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.394	indexált	fedezett
16 OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	427	indexált	fedezett
17 OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	298	indexált	fedezett
18 OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	53	diszkont	fedezett
19 OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	310	indexált	fedezett
20 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.714	indexált	1,70 fedezett
21 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	574	indexált	1,70 fedezett
22 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	242	indexált	fedezett
23 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	156	indexált	1,70 fedezett
24 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	208	indexált	1,70 fedezett
25 OTPX2018C	2012.07.18	2018.07.18	2.935	indexált	fedezett
26 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	208	indexált	1,70 fedezett
27 OTPX2018D	2012.10.29	2018.10.26	2.477	indexált	1,70 fedezett
28 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	227	indexált	1,70 fedezett
29 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	578	indexált	1,70 fedezett
30 OTPX2018E	2012.12.28	2018.12.28	2.342	indexált	1,70 fedezett
31 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	290	indexált	1,70 fedezett
32 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	424	indexált	1,70 fedezett
33 OTPX2019D	2013.03.22	2019.03.21	3.515	indexált	1,70 fedezett
34 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	353	indexált	1,70 fedezett
35 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	586	indexált	1,70 fedezett
36 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	0,60 fedezett
37 OTPX2019E	2013.06.28	2019.06.24	2.866	indexált	0,60 fedezett
38 OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	3.402	indexált	0,70 fedezett
39 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	1,30 fedezett
40 OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.976	indexált	0,20 fedezett
41 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	339	indexált	0,70 fedezett
42 OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.550	indexált	0,30 fedezett
43 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	272	indexált	0,60 fedezett
44 OTP_DK_19/I	2018.05.31	2019.05.31	1.113	diszkont	fedezett
45 Egyéb			226		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			44.827		
Nem amortizált prémium			-9		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			2.197		
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			47.015		
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			17		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			53.861		

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli: forint	3.093	-
	<u>3.093</u>	-
Éven túli: forint	29.992	-
	<u>29.992</u>	-
Összesen	<u>33.085</u>	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	81	-
Mindösszesen¹	<u>33.166</u>	-

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli: forint	0,01%-2,67%	-
Éven túli: forint	0,01%-2,67%	-
Átlagos kamat forint összegekre	0,66%	-

18. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.208	22.759
IRS ügyletek	34.547	30.871
Devizaswap ügyletek	68.417	14.326
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>24.386</u>	<u>11.589</u>
Összesen	<u>144.558</u>	<u>79.545</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 38. sz. jegyzetet.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	79.297	52.565
Passzív időbeli elhatárolás	31.564	21.710
Ügyfelek kártás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	19.773	23.340
Short pozíció miatti kötelezettségek	15.401	5.221
Függő és elszámolási számla	14.636	10.313
Bérek és társadalombiztosítás	13.495	15.919
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	12.284	19.759
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	10.948	8.337
Szállítói tartozások	4.070	12.455
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	3.267	7.799
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti kötelezettség	926	932
Beszédre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	714	766
Giro elszámolási számlák	357	384
Osztalékfizetési kötelezettség	48	43
Klíring elszámolási számlák	-	47
Egyéb	<u>14.027</u>	<u>13.770</u>
Összesen	<u>220.807</u>	<u>193.360</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>8.889</u>	<u>17.179</u>
Mindösszesen	<u>229.696</u>	<u>210.539</u>

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	7.002	10.007
Peres ügyekre képzett	770	1.207
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	632	1.000
Szerb Faktoring részesedéssel kapcsolatos kötelezettségvállalás	-	5.214
Egyéb céltartalék	<u>3.880</u>	<u>2.331</u>
Összesen	<u>12.284</u>	<u>19.759</u>

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
IRS ügyletek	8.132	17.179
CCIRS ügyletek	<u>757</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>8.889</u>	<u>17.179</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Nyitó egyenleg	19.759	15.297
IFRS 9 alkalmazás hatása	-4.030	-
Céltartalék képzés	9.393	32.980
Céltartalék felszabadítás	<u>-12.838</u>	<u>-28.518</u>
Záró egyenleg	<u>12.284</u>	<u>19.759</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven túli deviza	<u>112.889</u>	<u>108.377</u>
Összesen	<u>112.889</u>	<u>108.377</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>478</u>	<u>458</u>
Mindösszesen	<u>113.367</u>	<u>108.835</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,68%	2,67%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	-2,67%	2,78%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2018. június 30-ára vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2018. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	350,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.671%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

22. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2017. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2018. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti. 2019. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 61.320 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2018. évi eredményből, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott 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 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.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékokat, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2018. június 30. Záró	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	33.572	1.443.575	-55.468	-6.227	-	-	-	1.443.504
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-973	-	-	-	973	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-42.531	-	-	42.531	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	-310
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.227	-	-	-	6.227	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	33.572	-33.572	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-112.914	-	-	-	-	112.914	-
Általános tartalék	-	-	-	-70.735	-	-	-	70.735	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-28.071</u>	<u>-</u>	<u>1.216.112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42.531</u>	<u>71.708</u>	<u>112.914</u>	<u>1.443.194</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2018. január 1. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	31.835	1.430.378	-55.468	-9.540	-	-	-	1.425.257
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-973	-	-	-	973	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-70.200	-	-	70.200	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	-310
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-9.540	-	-	-	9.540	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	31.835	-31.835	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-251.550	-	-	-	-	251.550	-
Általános tartalék	-	-	-	-59.444	-	-	-	59.444	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-33.121</u>	<u>-</u>	<u>1.047.901</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.200</u>	<u>60.417</u>	<u>251.550</u>	<u>1.424.947</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)
[folytatás]

	2018. június 30.	2018. január 1.
Eredménytartalék	1.216.112	1.047.901
Adózott eredmény	<u>112.914</u>	<u>251.550</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.329.026</u>	<u>1.299.451</u>

23. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Névérték (törzsrészvény)	65	100
Könyv szerinti érték	6.227	9.540

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

Változás a darabszámban:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	1.002.456	1.263.462
Növekedés	708.018	1.441.203
Csökkenés	<u>-1.060.039</u>	<u>-1.702.209</u>
Záró részvény darabszám	<u>650.435</u>	<u>1.002.456</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	9.540	8.709
Növekedés	6.815	13.510
Csökkenés	<u>-10.128</u>	<u>-12.679</u>
Záró egyenleg	<u>6.227</u>	<u>9.540</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió Ft-ban)

	2018. június 30.	2017. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	49.314	76.050
Értékvesztés felhasználása	-53.466	-87.202
Hitelezési veszteség	<u>5.969</u>	<u>18.959</u>
	<u>1.817</u>	<u>7.807</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	1.172	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-993</u>	<u>-32</u>
	<u>179</u>	<u>-32</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		
	<u>1.996</u>	<u>7.775</u>

25. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	44.728	40.340
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	19.139	17.049
Készpénz kifizetés bevétele	11.904	10.943
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	11.476	15.899
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	6.329	7.567
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	3.879	3.308
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	2.158	4.164
Egyéb	<u>2.179</u>	<u>1.923</u>
Összesen	<u>101.792</u>	<u>101.193</u>

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	5.830	4.581
Interchange fee ráfordítása	3.098	2.533
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1.695	1.458
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	836	2.772
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	832	620
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	600	542
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	524	454
Postai jutalék-ráfordítások	125	120
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	79	171
Egyéb	<u>262</u>	<u>654</u>
Összesen	<u>13.881</u>	<u>13.905</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>87.911</u>	<u>87.288</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Ingtatlantranzakciók vesztesége	108	113
Követelés értékesítésének nyeresége	94	4.625
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	3	3
Egyéb	<u>1.690</u>	<u>2.326</u>
Összesen	<u>1.895</u>	<u>7.067</u>

Nettó egyéb működési ráfordítások:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	5.011	573
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	1.076	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	951	465
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	488	-
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	4	15
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok értékvesztés visszaírása	-398	-
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre	-390	559
Értékvesztés visszaírása befektetésekre leányvállalatokban	-1.001	-4.644
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3.445	-1.958
Egyéb	<u>756</u>	<u>843</u>
Összesen	<u>3.052</u>	<u>-4.147</u>

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérlétszám	34.517	31.629
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	7.982	8.306
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>5.248</u>	<u>4.654</u>
Összesen	<u>47.747</u>	<u>44.589</u>
Értékcsökkenés	<u>10.307</u>	<u>9.355</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	37.675	41.067
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	13.486	12.639
Szolgáltatások	13.082	12.478
Szakértői díjak	2.842	3.013
Hirdetés	<u>6.830</u>	<u>6.855</u>
Összesen	<u>73.915</u>	<u>76.052</u>
Mindösszesen	<u>131.969</u>	<u>129.996</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2018-ban és 2017-ben 11 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2018. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 26,8 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Tárgyévi adó	1.338	878
Halasztott adó ráfordítás	<u>4.351</u>	<u>17.989</u>
Összesen	<u>5.689</u>	<u>18.867</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.991	27.603
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-4.351	-17.989
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>2.916</u>	<u>-1.623</u>
Záró egyenleg	<u>6.556</u>	<u>7.991</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fel nem használt adókedvezmények	8.956	11.452
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	1.861	2.294
Goodwill miatti halasztott adó	634	1.268
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó	219	120
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	-	873
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	<u>-</u>	<u>188</u>
Halasztott adó eszközök	<u>11.670</u>	<u>16.195</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-3.889	-6.817
IFRS áttérési különbözetek miatti halasztott adó	-896	-896
Tárgyi eszközök	-329	-315
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-	-176
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-5.114</u>	<u>-8.204</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>6.556</u>	<u>7.991</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

	2018. június 30.	2017. december 31.
Adózás előtti eredmény	118.603	270.417
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	10.674	24.338
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	2.496	10.492
Részvény-alapú kifizetés	156	324
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	118	-
IFRS áttérés miatti tartós eltérések	-	-3.503
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-85	-481
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.033	-6.964
Osztalékbevételek	-6.161	-7.437
Egyéb	<u>-476</u>	<u>2.098</u>
Társasági adó	<u>5.689</u>	<u>18.867</u>
Effektív adókulcs	4,8%	7,0%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

28.1 Hitelezési kockázat

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

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- 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-/ügylfélminősítési 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:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz 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 törleszteni
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - szerződésszegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszerítő eljárási eljárás indul
 - a Bank által felmondott szerződés
 - fraud esemény bekövetkezése
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény

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

Egy pénzügyi eszköz 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,
- 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

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek
- MKV kitétségek
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és vállalati kötvényeket csoportosan értékeli, kivétel a 3. szakasz besorolású és workout kezelésű ügyleteket.

Az értékelés során a kintlévőségek fizetési késedelmük szerint fizetési késedelmi kategóriákba kerülnek besorolásra.

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy MKV kitétségek:

- 3. szakaszba kerültek besorolásra,
- workout kezelésben vannak,
- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egyedileg jelentős összegű az a kintlévőség, amely összkockázata meghaladja a 100 millió forintot.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. június 30-án:

Pénzügyi eszközök	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Értékvesztés				Összesen
		1. szakasz	ebből: alacsony hitelkockázatú	2. szakasz	3. szakasz			1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	183.027	182.779	182.714	248	-	-	183.027	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.278.831	1.278.218	1.278.281	1.970	-	-	1.280.188	1.357	-	-	-	1.357
<i>Jelzáloghitel</i>	355.268	349.751	-	12.293	5.390	73	367.507	5.028	3.025	4.167	19	12.239
<i>Fogyasztási hitelek</i>	156.291	114.366	-	31.250	11.978	6.529	164.123	213	2.612	4.218	789	7.832
<i>Önkormányzati hitelek</i>	12.354	12.413	-	-	-	-	12.413	59	-	-	-	59
<i>Vállalati hitelek</i>	1.862.922	1.787.462	14.669	41.857	54.535	28.905	1.912.759	11.096	3.738	26.928	8.075	49.837
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.386.835	2.263.992	14.669	85.400	71.903	35.507	2.456.802	16.396	9.375	35.313	8.883	69.967
FVOCI értékpapírok ¹	1.405.372	1.405.372	1.121.101	-	-	-	1.405.372	2.020	-	-	-	2.020
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>1.359.752</u>	<u>1.361.717</u>	<u>1.361.717</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.361.717</u>	<u>1.965</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.965</u>
Összesen	<u>6.613.817</u>	<u>6.492.078</u>	<u>3.958.482</u>	<u>87.618</u>	<u>71.903</u>	<u>35.507</u>	<u>6.687.106</u>	<u>21.738</u>	<u>9.375</u>	<u>35.313</u>	<u>8.883</u>	<u>75.309</u>

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.752.881	-52.897	2.373.404	-37.685
Málta	513.450	-1.536	465.497	-
Bulgária	65.940	-2.198	56.846	-1.399
Szerbia	62.060	-3.579	39.393	-3.255
Egyesült Királyság	52.951	-20	43.782	-
Horvátország	46.870	-21	36.604	-14
Románia	41.244	-801	23.807	-2.988
Franciaország	28.530	-	6.087	-
Ciprus	21.493	-578	41.536	-14.113
Belgium	19.721	-48	18.571	-
Montenegró	19.375	-130	4.069	-390
Ausztria	18.729	-4.768	13.209	-5.247
Oroszország	15.614	-2.415	17.835	-1.830
Egyéb	<u>63.532</u>	<u>-2.333</u>	<u>52.012</u>	<u>-2.587</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek és bankközi kihelyezések összesen	<u>3.722.390</u>	<u>-71.324</u>	<u>3.192.652</u>	<u>-69.508</u>
Magyarország	32.930	-	-	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>32.930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>3.755.320</u>	<u>-71.324</u>	<u>3.192.652</u>	<u>-69.508</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank 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 típus	2018. június 30.	2017. december 31.
Jelzálog	1.115.825	1.073.509
Garanciák és készfizető kezességek	303.481	273.462
Óvadék	117.966	119.887
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>41.533</i>	<i>47.354</i>
<i>értékpapír</i>	<i>74.283</i>	<i>69.742</i>
<i>egyéb</i>	<i>2.150</i>	<i>2.791</i>
Engedményezés	141	160
Egyéb	<u>1.149</u>	<u>1.172</u>
Összesen	<u>1.538.562</u>	<u>1.468.190</u>

A Bank 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 típus	2018. június 30.	2017. december 31.
Jelzálog	428.540	421.699
Garanciák és készfizető kezességek	187.599	162.297
Óvadék	59.771	57.938
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>12.352</i>	<i>11.331</i>
<i>értékpapír</i>	<i>45.835</i>	<i>45.150</i>
<i>egyéb</i>	<i>1.584</i>	<i>1.457</i>
Engedményezés	72	72
Egyéb	<u>889</u>	<u>912</u>
Összesen	<u>676.871</u>	<u>642.918</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,18%-ról 18,11%-ra csökkent 2018. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 46,08%-ról 41,17%-ra csökkent.

28.1.3 Átstrukturált hitelek

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	32.950	-3.662	4.752	-465
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	2.565	-614	14.690	-3.032
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>8.444</u>	<u>-1.277</u>	<u>1.818</u>	<u>-16</u>
Összesen	<u>43.959</u>	<u>-5.553</u>	<u>21.260</u>	<u>-3.513</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2018. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2			Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.615	-	1.615
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.599	-	22.599
Államkötvények	-	-	-	-	276	9.182	-	-	-	96.184	-	105.642
Részvények	56	23	-	-	-	-	12	36	20	9	184	340
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.028	10.028
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	764	-	-	-	1.488	11.504	13.756
Összesen	56	23	-	-	276	9.946	12	36	20	121.895	21.716	153.980
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat												2.518
Mindösszesen												156.498

FVOCI értékpapírok megoszlása 2018. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.804	6.170	32.692	5.823	6.503	22.057	12.899	843.652	-	952.600
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	144.843	-	144.843
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	1.476	33.648	65.675	100.799
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	123.128	65.624	188.752
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-	14.951	14.951
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	20.290	20.290
Összesen	22.804	6.170	32.692	5.823	6.503	22.057	14.375	1.145.271	166.540	1.422.235
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat										18.378
Értékvesztés										-
Mindösszesen										1.440.613

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2018. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Baa3	Összesen
Államkötvények	1.337.584	1.337.584
Jelzáloglevél	4.727	4.727
Összesen	1.342.311	1.342.311
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat		19.406
Értékvesztés		-1.965
Mindösszesen		1.359.752

Az értékpapírok (kereskedési célú, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.361.717	-1.965	1.043.779	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>1.361.717</u>	<u>-1.965</u>	<u>1.043.779</u>	<u>-</u>
Magyarország	1.256.619	-	1.566.919	-86
Szlovákia	41.046	-	51.941	-
Oroszország	33.014	-	26.123	-
Lengyelország	23.054	-	20.598	-
Bulgária	13.057	-	10.432	-
Románia	11.881	-	3.752	-
Spanyolország	11.799	-	11.388	-
Ausztria	11.335	-	-	-
Szlovénia	10.591	-	10.297	-
Szerbia	6.617	-	6.357	-
Litvánia	6.316	-	6.071	-
Horvátország	6.027	-	-	-
Luxembourg	4.645	-	8.302	-
Amerikai Egyesült Államok	3.050	-	2.410	-
Svédország	1.479	-	1.423	-
Portugália	83	-	12	-
Ausztria	-	-	9.963	-
FVOCI értékpapírok összesen	<u>1.440.613</u>	<u>-</u>	<u>1.735.988</u>	<u>-86</u>
Magyarország	133.913	-	171.136	-
Oroszország	16.239	-	16.895	-
Luxembourg	5.881	-	17.537	-
Amerikai Egyesült Államok	276	-	843	-
Németország	189	-	281	-
Hollandia	-	-	19	-
Franciaország	-	-	1	-
Írország	-	-	3	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>156.498</u>	<u>-</u>	<u>206.715</u>	<u>-</u>
Értékpapírok összesen	<u>2.958.828</u>	<u>-1.965</u>	<u>2.986.482</u>	<u>-86</u>

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

A likviditási kockázatkezelési stratégia 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 Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek 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 nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, 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 Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2017-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2018. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	298.826	44	-	-	-	298.870
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	356.102	521.903	308.650	92.176	-	1.278.831
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	37.103	56.865	36.807	12.289	4.765	147.829
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	71.608	274.763	723.742	263.516	30.989	1.364.618
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	651.302	484.172	848.597	421.094	-	2.405.165
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	970.710	970.710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19.406	143.425	511.828	620.251	-	1.294.910
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	65.548	65.548
Immateriális javak	-	-	-	-	34.693	34.693
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.355	2.355
Halasztott adózásból származó eszközök	-	-	6.556	-	-	6.556
Egyéb eszközök ¹	91.074	1.843	544	-	310	93.771
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.525.421</u>	<u>1.483.015</u>	<u>2.436.724</u>	<u>1.409.326</u>	<u>1.109.370</u>	<u>7.963.856</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	466.032	29.297	271.661	38.869	-	805.859
Ügyfelek betétei	5.307.730	102.791	32.878	15.757	-	5.459.156
Kibocsátott értékpapírok	5.183	17.136	28.484	867	-	51.670
Alárendelt kölcsöntőke	478	-	-	112.900	-	113.378
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	708	2.401	10.631	19.426	-	33.166
Egyéb kötelezettségek ¹	209.911	10.896	-	-	-	220.807
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.990.042</u>	<u>162.521</u>	<u>343.654</u>	<u>187.819</u>	<u>-</u>	<u>6.684.036</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-4.464.621</u>	<u>1.320.494</u>	<u>2.093.070</u>	<u>1.221.507</u>	<u>1.109.370</u>	<u>1.279.820</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	493.552	725.748	400.788	318.128	-	1.938.216
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.311.527	-3.583.527	-752.805	-346.305	-	-6.994.164
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-1.817.975</u>	<u>-2.857.779</u>	<u>-352.017</u>	<u>-28.177</u>	<u>-</u>	<u>-5.055.948</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1.635	33.200	356.737	32.511	-	424.083
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-129.439	-294.087	-57.873	-	-481.399
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>1.635</u>	<u>-96.239</u>	<u>62.650</u>	<u>-25.362</u>	<u>-</u>	<u>-57.316</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>-1.816.340</u>	<u>-2.954.018</u>	<u>-289.367</u>	<u>-53.539</u>	<u>-</u>	<u>-5.113.264</u>
Fel nem használt hitelkeretek	237.986	688.533	224.756	14.860	-	1.166.135
Bankgarancia és kezesség	51.665	89.486	68.648	450.878	-	660.677
Jövőbeni kötelezettségek	<u>289.651</u>	<u>778.019</u>	<u>293.404</u>	<u>465.738</u>	<u>-</u>	<u>1.826.812</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2017. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399.124	-	-	-	-	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	138.742	632.540	133.921	72.895	-	978.098
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	54.086	68.088	71.472	1.960	4.458	200.064
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	149.840	378.622	797.039	258.019	28.287	1.611.807
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	588.355	447.458	733.058	376.178	-	2.145.049
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	2.374	2.374
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	967.414	967.414
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	17.592	59.000	400.460	520.304	-	997.356
Immateriális javak	-	-	-	-	65.286	65.286
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	32.877	32.877
Egyéb eszközök ¹	<u>77.985</u>	<u>1.620</u>	<u>8.578</u>	<u>-</u>	<u>310</u>	<u>88.493</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.425.724</u>	<u>1.587.328</u>	<u>2.144.528</u>	<u>1.229.356</u>	<u>1.101.006</u>	<u>7.487.942</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	342.518	46.614	228.411	76.990	-	694.533
Ügyfelek betétei	5.007.487	162.666	7.739	14.977	-	5.192.869
Kibocsátott értékpapírok	5.942	13.825	33.845	2.037	-	55.649
Alárendelt kölcsöntőke	458	-	-	108.377	-	108.835
Egyéb kötelezettségek ¹	<u>185.559</u>	<u>7.802</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193.362</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.541.964</u>	<u>230.907</u>	<u>269.996</u>	<u>202.381</u>	<u>-</u>	<u>6.245.248</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-4.116.240</u>	<u>1.356.421</u>	<u>1.874.532</u>	<u>1.026.975</u>	<u>1.101.006</u>	<u>1.242.694</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.576.859	980.684	602.924	177.124	-	3.337.591
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-1.737.269</u>	<u>-804.796</u>	<u>-537.437</u>	<u>-212.736</u>	<u>-</u>	<u>-3.292.238</u>
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-160.410</u>	<u>175.888</u>	<u>65.487</u>	<u>-35.612</u>	<u>-</u>	<u>45.353</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	3.879	60.909	154.571	65.355	-	284.714
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-</u>	<u>-306.221</u>	<u>-464.003</u>	<u>-20.238</u>	<u>-</u>	<u>-790.462</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>3.879</u>	<u>-245.312</u>	<u>-309.432</u>	<u>45.117</u>	<u>-</u>	<u>-505.748</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>-156.531</u>	<u>-69.424</u>	<u>-243.945</u>	<u>9.505</u>	<u>-</u>	<u>-460.395</u>
Fel nem használt hitelkeretek	245.680	587.238	201.540	12.402	-	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	<u>54.439</u>	<u>82.349</u>	<u>87.204</u>	<u>388.107</u>	<u>-</u>	<u>612.099</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u>300.119</u>	<u>669.587</u>	<u>288.744</u>	<u>400.509</u>	<u>-</u>	<u>1.658.959</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2018. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	242.626	1.127.364	38.108	234.440	1.642.538
Források	-324.177	-990.364	-32.675	-143.824	-1.491.040
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ²	<u>92.783</u>	<u>-223.627</u>	<u>-5.695</u>	<u>-92.744</u>	<u>-229.283</u>
Nettó pozíció	<u>11.232</u>	<u>-86.627</u>	<u>-262</u>	<u>-2.128</u>	<u>-77.785</u>

2017. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	190.090	949.708	28.971	196.693	1.365.462
Források	-260.309	-897.048	-23.962	-130.525	-1.311.844
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ²	<u>73.078</u>	<u>-141.208</u>	<u>-2.747</u>	<u>-70.176</u>	<u>-141.053</u>
Nettó pozíció	<u>2.859</u>	<u>-88.548</u>	<u>2.262</u>	<u>-4.008</u>	<u>-87.435</u>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

28.4. 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 Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak 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.

¹ Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

² A mérlegen kívüli nettó eszközök és kötelezettségek származékos instrumentumokat tartalmaznak.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. június 30. 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	138.737	44.290	-	-	-	-	-	-	-	-	105.892	9.951	244.629	54.241	298.870
<i>fix kamatozású</i>	138.737	44.290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.737	44.290	183.027
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.892	9.951	105.892	9.951	115.843
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	452.697	174.234	427.255	27.754	39.622	47.307	3.483	-	102.783	3.696	-	-	1.025.840	252.991	1.278.831
<i>fix kamatozású</i>	177.007	76.976	905	12.971	25.674	47.307	3.483	-	102.783	3.696	-	-	309.852	140.950	450.802
<i>változó kamatozású</i>	275.690	97.258	426.350	14.783	13.948	-	-	-	-	-	-	-	715.988	112.041	828.029
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	17.170	18.356	13.412	-	56.725	5.578	2.151	1.171	28.209	840	12.073	813	129.740	26.758	156.498
<i>fix kamatozású</i>	10.273	12.680	10.109	-	47.424	5.578	2.151	1.171	28.209	840	-	-	98.166	20.269	118.435
<i>változó kamatozású</i>	6.897	5.676	3.303	-	9.301	-	-	-	-	-	-	-	19.501	5.676	25.177
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.073	813	12.073	813	12.886
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	72.845	15.755	28.472	13.138	267.542	23.466	352.856	18.608	370.147	224.165	31.741	21.878	1.123.603	317.010	1.440.613
<i>fix kamatozású</i>	9.400	2.612	27.735	-	242.328	23.466	352.856	18.608	370.147	224.165	-	-	1.002.466	268.851	1.271.317
<i>változó kamatozású</i>	63.445	13.143	737	13.138	25.214	-	-	-	-	-	-	-	89.396	26.281	115.677
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.741	21.878	31.741	21.878	53.619
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	598.934	184.968	336.286	735.653	99.600	44.908	64.579	5.142	260.808	74.287	-	-	1.360.207	1.044.958	2.405.165
<i>fix kamatozású</i>	42.557	3.461	31.597	6.293	61.165	16.295	62.104	5.142	218.681	74.287	-	-	416.104	105.478	521.582
<i>változó kamatozású</i>	556.377	181.507	304.689	729.360	38.435	28.613	2.475	-	42.127	-	-	-	944.103	939.480	1.883.583
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	144.166	-	37.410	-	1.158.770	-	19.406	-	1.359.752	-	1.359.752
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	144.166	-	37.410	-	1.158.770	-	-	-	1.340.346	-	1.340.346
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.406	-	19.406	-	19.406
Származékos pénzügyi instrumentumok	555.340	298.623	575.027	354.796	935.804	815.496	20.158	4.090	21.933	55.224	402.358	114.980	2.510.620	1.643.209	4.153.829
<i>fix kamatozású</i>	527.810	292.983	417.002	334.527	931.183	769.270	20.114	4.001	21.933	55.224	-	-	1.918.042	1.456.005	3.374.047
<i>változó kamatozású</i>	27.530	5.640	158.025	20.269	4.621	46.226	44	89	-	-	-	-	190.220	72.224	262.444
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402.358	114.980	402.358	114.980	517.338

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	289.545	189.764	6.144	156.168	46.720	3.964	17.032	2.887	89.727	3.908	-	-	449.168	356.691	805.859
<i>fix kamatozású</i>	274.874	72.252	5.455	9.899	14.422	2.876	16.958	2.887	89.662	3.908	-	-	401.371	91.822	493.193
<i>változó kamatozású</i>	14.671	117.512	689	146.269	32.298	1.088	74	-	65	-	-	-	47.797	264.869	312.666
Ügyfelek betétei	1.230.435	380.307	155.743	43.927	60.520	18.167	908	-	3.020.077	549.072	-	-	4.467.683	991.473	5.459.156
<i>fix kamatozású</i>	434.269	276.087	155.743	43.927	60.520	18.167	908	-	4.321	-	-	-	655.761	338.181	993.942
<i>változó kamatozású</i>	796.166	104.220	-	-	-	-	-	-	3.015.756	549.072	-	-	3.811.922	653.292	4.465.214
Kibocsátott értékpapírok	3.096	583	-640	3.121	11.064	3.125	2.107	-	31.405	-	-	-	47.032	6.829	53.861
<i>fix kamatozású</i>	3.096	-	-640	-	11.064	203	2.107	-	31.405	-	-	-	47.032	203	47.235
<i>változó kamatozású</i>	-	583	-	3.121	-	2.922	-	-	-	-	-	-	-	6.626	6.626
Származékos pénzügyi instrumentumok	733.389	130.865	690.122	219.201	1.033.116	704.642	20.571	12.876	41.715	41.946	217.556	293.733	2.736.469	1.403.263	4.139.732
<i>fix kamatozású</i>	706.114	120.983	556.509	201.345	1.029.874	669.736	20.527	12.876	41.715	41.946	-	-	2.354.739	1.046.886	3.401.625
<i>változó kamatozású</i>	27.275	9.882	133.613	17.856	3.242	34.906	44	-	-	-	-	-	164.174	62.644	226.818
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.556	293.733	217.556	293.733	511.289
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	113.367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.367
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	113.367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.367
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	33.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.166	-	33.166
<i>fix kamatozású</i>	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	-	141
<i>változó kamatozású</i>	33.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.025	-	33.025
NETTÓ POZÍCIÓ	-453.908	34.707	528.443	595.557	392.679	206.857	440.019	13.248	-1.240.274	-236.714	353.914	-146.111	20.873	467.544	488.417

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31.

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		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	204.673	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	93.451	9.654	298.124	101.000	399.124
<i>fix kamatozású</i>	204.673	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204.673	91.346	296.019
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.451	9.654	93.451	9.654	103.105
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	313.305	79.223	421.698	20.073	3.197	16.056	25.181	-	96.535	2.830	-	-	859.916	118.182	978.098
<i>fix kamatozású</i>	40.097	58.735	1.063	3.318	3.197	3.679	25.181	-	96.535	2.830	-	-	166.073	68.562	234.635
<i>változó kamatozású</i>	273.208	20.488	420.635	16.755	-	12.377	-	-	-	-	-	-	693.843	49.620	743.463
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11.657	194	33.664	6.342	66.722	15.058	43.938	9.201	1.480	5.871	11.694	894	169.155	37.560	206.715
<i>fix kamatozású</i>	11.657	-	33.040	6.342	50.384	15.058	43.938	9.201	1.480	5.871	-	-	140.499	36.472	176.971
<i>változó kamatozású</i>	-	194	624	-	16.338	-	-	-	-	-	-	-	16.962	194	17.156
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.694	894	11.694	894	12.588
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	96.610	17.230	70.013	25.444	378.449	13.466	229.078	20.026	620.104	215.242	31.821	18.419	1.426.075	309.827	1.735.902
<i>fix kamatozású</i>	58.092	-	50.493	-	354.614	13.466	229.078	20.026	620.104	215.242	-	-	1.312.381	248.734	1.561.115
<i>változó kamatozású</i>	38.518	17.230	19.520	25.444	23.835	-	-	-	-	-	-	-	81.873	42.674	124.547
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.821	18.419	31.821	18.419	50.240
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	546.758	293.065	316.668	544.879	110.470	30.330	48.042	11.053	201.600	42.181	-	-	1.223.538	921.508	2.145.046
<i>fix kamatozású</i>	36.263	3.361	23.382	6.132	54.185	12.281	46.799	11.053	178.605	42.181	-	-	339.234	75.008	414.242
<i>változó kamatozású</i>	510.495	289.704	293.286	538.747	56.285	18.049	1.243	-	22.995	-	-	-	884.304	846.500	1.730.804
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	59.004	-	116.374	-	850.809	-	17.592	-	1.043.779	-	1.043.779
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	59.004	-	116.374	-	850.809	-	-	-	1.026.187	-	1.026.187
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.592	-	17.592	-	17.592
Származékos pénzügyi instrumentumok	738.965	345.105	669.088	411.851	417.975	303.805	27.319	22.221	20.581	27.869	620.839	226.643	2.494.767	1.337.494	3.832.261
<i>fix kamatozású</i>	718.076	341.564	492.515	409.530	413.526	291.636	26.856	22.221	20.581	27.869	-	-	1.671.554	1.092.820	2.764.374
<i>változó kamatozású</i>	20.889	3.541	176.573	2.321	4.449	12.169	463	-	-	-	-	-	202.374	18.031	220.405
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	620.839	226.643	620.839	226.643	847.482

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31.

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	100.458	152.435	145.258	112.014	46.795	5.174	17.854	4.711	104.844	4.990	-	-	415.209	279.324	694.533
<i>fix kamatozású</i>	83.124	32.303	144.919	4.422	37.867	3.953	17.839	4.711	104.095	4.990	-	-	387.844	50.379	438.223
<i>változó kamatozású</i>	17.334	120.132	339	107.592	8.928	1.221	15	-	749	-	-	-	27.365	228.945	256.310
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	1.359.708	275.686	116.693	56.982	46.938	14.797	801	-	2.766.638	554.626	-	-	4.290.778	902.091	5.192.869
<i>fix kamatozású</i>	476.072	191.735	116.693	56.982	46.938	14.797	801	-	4.310	-	-	-	644.814	263.514	908.328
<i>változó kamatozású</i>	883.636	83.951	-	-	-	-	-	-	2.762.328	554.626	-	-	3.645.964	638.577	4.284.541
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	430	1.300	3.141	2.440	7.621	3.100	5.363	-	36.909	-	-	-	53.464	6.840	60.304
<i>fix kamatozású</i>	430	-	3.141	-	7.621	192	5.363	-	36.909	-	-	-	53.464	192	53.656
<i>változó kamatozású</i>	-	1.300	-	2.440	-	2.908	-	-	-	-	-	-	-	6.648	6.648
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	875.512	207.857	909.079	147.644	397.702	319.233	43.494	9.167	35.935	38.342	372.879	464.774	2.634.601	1.187.017	3.821.618
<i>fix kamatozású</i>	853.960	204.038	770.912	123.845	394.530	313.953	43.428	9.167	35.935	38.342	-	-	2.098.765	689.345	2.788.110
<i>változó kamatozású</i>	21.552	3.819	138.167	23.799	3.172	5.280	66	-	-	-	-	-	162.957	32.898	195.855
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372.879	464.774	372.879	464.774	837.653
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	108.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.835	108.835
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	108.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.835	108.835
NETTÓ POZÍCIÓ	-424.140	188.885	336.960	580.674	536.761	36.411	422.420	48.623	-1.153.217	-303.965	402.518	-209.164	121.302	341.464	462.766

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.5. Piaci kockázat

A Bank 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 Bank a kockázatot érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatot értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 28.2, 28.3. és 28.4. számú jegyzetben található.)

28.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatot érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. 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. 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 módszertan 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 kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2018. I. félév	Átlagos VaR
	Millió Ft-ban	2017. I. félév Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	374	13
Kamatláb	127	177
Tőkeinstrumentumok	23	9
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	524	199

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábckockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 28.5.4 jegyzet tartalmazza.

28.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységet 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 volt 2018. június 30-án. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonyan minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2018. június 30. Milliárd forintban	2017. június 30. Milliárd forintban
1%	-12,8	-11,9
5%	-8,8	-8,3
25%	-3,7	-3,4
50%	-0,4	-0,3
25%	2,7	2,6
5%	7,0	6,8
1%	10,0	9,6

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 2018 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

28.5.3. 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 (szcenárió 1)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2,016 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 4.363 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 269 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3,440 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2018. június 30.		2017. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.658	675	-1.554	170
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	79	-	-178	-
EUR 0,1% párhuzamos eltolás	16	-	-	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-46	-	-70	-
Összesen	<u>-1.687</u>	<u>675</u>	<u>-1.802</u>	<u>170</u>

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira 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 szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2018. június 30.	2017. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	23	9
Stressz teszt (millió Ft)	-29	-143

28.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Bank a 2018. I. félévben és a 2017. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van és a Basel III alapján készültek 2017. év végére és 2018. június 30-ára vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

28.6. Tőkemenedzsmment [folytatás]

A tőkemegfelelési mutató 2018. június 30-ra és 2017. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2018. június 30. Basel III	2017. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.314.371	1.311.383
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.314.371</i>	<i>1.311.383</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	173.700	108.377
Szavatoló tőke	<u>1.488.071</u>	<u>1.419.760</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	603.962	327.802
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	31.046	11.262
Működési kockázat tőkekövetelménye	84.321	22.547
Összes tőkekövetelmény	<u>719.329</u>	<u>361.611</u>
Többlet tőke	<u>768.742</u>	<u>1.058.149</u>
Tier 1 mutató	14,60%	29,01%
Tőkemegfelelési mutató	<u>16,50%</u>	<u>31,41%</u>

Basel III: Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2): járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

OTP BANK NYRT.**A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE****29. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2018. június 30.	2017. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.166.135	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	660.677	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>338.424</i>	<i>278.960</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.295	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	127	90
Egyéb	<u>183.345</u>	<u>159.119</u>
Összesen	<u>2.015.579</u>	<u>1.823.399</u>

Jogviták

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 770 és 1.207 millió forint volt 2018. június 30-án illetve 2017. december 31-én. (Lásd 19. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

29. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**Bankgarancia és kezesség**

Kezesség esetén a Bank 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 Bank 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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

Származékos ügyletek

A Bank 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 Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

30. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

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 egységiesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészéneiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

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

A Banksoportri 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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

30. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében inkább standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2013-2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom
	2013. év után		2014. év után	
2014	2.522	2.500	-	-
2015	2.522	3.000	3.930	2.500
2016	2.522	3.500	3.930	3.000
2017	2.522	3.500	3.930	3.000
2018	-	-	3.930	3.000

2015. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	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

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2018. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	804.469	804.469	4.918	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	393.750	393.750	6.775	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	30.033	483.987	453.954	9.276	-

A **2014. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2018. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
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 megnyíló részvényvásárlási időszak	10.154	189.778	179.624	9.252	-
2018-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	69.680	223.037	153.357	9.805	-

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2018. június 30-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
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 megnyíló részvényvásárlási időszak	22.281	299.758	277.477	9.283	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	20.176	20.176	9.257	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	64.881	166.047	101.166	9.939	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	9.229	9.229	10.098	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	204.585	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.671	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2018. június 30-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	147.984	147.984	9.544	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	4.288	4.288	9.194	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.049	321.528	84.479	9.971	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	8.241	8.241	10.098	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	163.390	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.148	-	-	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	172.356	-	-	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.567	-	-	-	-

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2018. június 30-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	107.047	108.243	1.196	9.965	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	217	11.926	11.709	10.098	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.263	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.293	-	-	-	-
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 2015-2017. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019-2022-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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.737 millió forint került költségként elszámolásra 2018. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhatók:

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Jelzálogbank Zrt.	617.289	-419	583.443	-
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	493.294	-1.467	448.296	-
Merkantil Bank Zrt.	273.843	-548	242.205	-
OTP Faktoring Zrt.	57.822	-378	63.548	-
Splitska banka (Horvátország)	36.145	-	31.014	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	21.028	-187	20.979	-
OTP Holding Malta Ltd.	20.156	-69	17.201	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	22.756	-64	10.258	-
CIL Babér Kft.	5.724	-23	5.710	-
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	8.214	-	4.652	-
OTP Ingatlan Zrt.	4.811	-19	4.426	-
Merkantil Bérlet Kft.	4.345	-18	4.411	-
JN Parkolóház Kft.	4.202	-17	2.786	-
D-ÉG Thermoset Kft.	1.302	-1.281	1.301	-1.273
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	13.191	-67	66	-
OTP Bank Romania S.A.	19.716	-78	-	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	8.217	-28	-	-
Egyéb	6.047	-24	8.533	-9
Összesen	<u>1.618.102</u>	<u>-4.687</u>	<u>1.448.829</u>	<u>-1.282</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2018. június 30.	2017. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	227.167	227.668
OAOTP Bank (Oroszország)	77.874	73.669
OTP Jelzálogbank Zrt.	70.226	22.769
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	22.047	39.349
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	19.357	865
OTP Lakástakarék Zrt.	18.932	37.474
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	18.749	1.688
OTP Bank JSC (Ukrajna)	15.601	17.591
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	10.917	3.977
OTP Faktoring Zrt.	10.693	4.899
Merkantil Bank Zrt.	6.595	6.617
Splitska banka (Horvátország)	6.250	4.984
Inga Kettő Kft.	6.092	5.446
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	5.759	4.165
Bank Center Kft	4.704	9.737
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	4.025	3.405
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	3.322	3.162
OTP Ingatlanlízing Zrt.	3.219	2.545
OTP Életjáradék Zrt.	2.836	3.053
OTP Munkavállalói Részvétel Program	2.434	1.454
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	2.216	2.506
Bajor-Polár Center	1.870	1.680
Egyéb	12.861	16.681
Összesen	<u>553.746</u>	<u>495.384</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Kamatbevételek²⁵

	2018. június	2017. június
	30.	30.
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	4.239	3.920
Merkantil Bank Zrt.	1.892	1.876
OTP Jelzálogbank Zrt.	223	2.014
OTP Faktoring Zrt.	143	358
OTP Ingatlanlízing Zrt.	76	110
DSK Bank EAD (Bulgária)	74	-
Merkantil Bérlet Kft.	38	69
Egyéb	<u>11</u>	<u>242</u>
Összesen	<u>6.696</u>	<u>8.589</u>

d) Kamatráfordítások²⁶

	2018. június	2017. június
	30.	30.
OAOTP Bank (Oroszország)	2.815	2.954
DSK Bank EAD (Bulgária)	381	1.860
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	93	63
Splitska banka (Horvátország)	65	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	56	39
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	47	46
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	27	74
OTP Pénzügyi Pont Kft.	20	10
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	13	58
Egyéb	<u>10</u>	<u>232</u>
Összesen	<u>3.527</u>	<u>5.336</u>

e) Jutalékbevételek

	2018. június	2017. június
	30.	30.
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	2.444	2.984
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	1.356	1.055
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	796	748
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	269	254
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	174	169
LLC MFC "OTP Finance" által fizetett bankgarancia díj	26	318
Egyéb	<u>219</u>	<u>183</u>
Összesen	<u>5.284</u>	<u>5.711</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2018. június	2017. június
	30.	30.
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	<u>126</u>	<u>120</u>
Összesen	<u>126</u>	<u>120</u>

²⁵ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

²⁶ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2018. június 30.	2017. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	6.329	7.567
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	358	255
Eladott követelések bruttó értéke	355	241

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2018. június 30.	2017. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	7.336	5.934
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	4.487	2.878
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	2.194	1.861
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	655	1.195

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

i) OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2018. június 30.	2017. június 30.
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	41.075	41.080

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Kompenzáció kategóriák		
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.908	2.416
Részvény-alapú kifizetések	2.424	2.520
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>401</u>	<u>226</u>
Összesen	<u>5.733</u>	<u>5.162</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.320	55.164
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	49.830	38.530
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	4.450	4.450

	2018. június 30.	2017. december 31.
"A" Hitelkeret		
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	84
Felügyelő Bizottsági tagok	4	3
Vezető tisztségviselők	<u>108</u>	<u>77</u>
Összesen:	<u>196</u>	<u>164</u>

Kamatozás	jegybanki alapkamat + 5%	jegybanki alapkamat + 5%
Kezelési költség	1%	1%
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

j) Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018. június	2017. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	14	14
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő	<u>5</u>	<u>5</u>
Összesen:	<u>19</u>	<u>19</u>
Kamatozás	változó, havi 2,18%	változó, havi 2,19%
Éves díj	15.404 Ft/év	15.044 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018. június	2017. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2	2
Vezető tisztségviselő	24	<u>10</u>
Összesen:	<u>26</u>	<u>12</u>
Kamatozás	változó, havi 2,44%	változó, havi 2,45%
Éves díj	16.504 Ft/év	16.118 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018. június	2017. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	17	17
Vezető tisztségviselő és családtagjai	76	<u>40</u>
Összesen:	<u>93</u>	<u>57</u>
Kamatozás	változó, havi 2,47%	változó, havi 2,48%
Éves díj	19.678 Ft/év	19.217 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Lombard hitel

	2018. június	2017. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29.084	29,084
Kamatozás	0,66%	0.66%
Fedezet	Állampapír óvadék	Állampapír óvadék
Vezető tisztségviselő és családtagjai	<u>230</u>	<u>230</u>
Kamatozás	2,39%	2.39%
Fedezet	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
Összesen:	<u>29.314</u>	<u>29.314</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Személyi kölcsön

	2018. június 30.	2017. december 31.
Vezető tisztségviselő	12	5
Kamatozás	9,99-11,55%	11,55%
	folyószámlára	folyószámlára
Fedezet	érkező	érkező
	jövedelem	jövedelem

Munkáltatói kölcsön

	2018. június 30.	2017. december 31.
Vezető tisztségviselő	2	-
Kamatozás	0,00%	-
Fedezet	ingatlan	-

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok	1.077	857
Felügyelő Bizottsági tagok	56	107
Összesen	<u>1.133</u>	<u>964</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Bank által kezelt hitelek állománya	30.532	34.226

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2018. június 30.	2017. december 31.
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	30%	32%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,54%	2,23%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2018. június 30-án és 2017. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 kitétségét partnereknél külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség 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.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	112.914	251.550
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.011.900	278.873.206
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>405</u>	<u>902</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	112.914	251.550
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.074.808	278.949.440
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>405</u>	<u>902</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
		részvények darabszáma
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-988.110	-1.126.804
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	279.011.900	278.873.206
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ²⁷	62.908	76.233
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.074.808	278.949.440

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

²⁷ 2016-ban és 2015-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)**

2018. június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	104	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.750	-	210	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.544	-2.112	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	20.578	2.946	-398	42.531
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	57.454	7.651	-4.183	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	22.920	-	488	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-2.328	-695	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-5.767	-	-	-
Ügyfelek betétei	-2.213	65.719	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.092	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-1.469	-	-	-
Egyéb	-20	-	-	-
Összesen	<u>93.461</u>	<u>73.509</u>	<u>-3.883</u>	<u>42.531</u>

2017. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.403	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.978	-	32	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.805	2.965	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	41.642	4.419	-	70.200
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	113.712	18.117	11.152	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	44.737	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-8.937	2.519	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-15.853	-	-	-
Ügyfelek betétei	-4.801	124.728	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-151	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-3.033	-	-	-
Egyéb	-42	-	-	-
Összesen	<u>178.460</u>	<u>152.748</u>	<u>11.184</u>	<u>70.200</u>

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 35.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

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 Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok 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 értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponyú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel 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 értékek-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	298.870	298.870	399.124	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.278.831	1.276.649	978.098	990.581
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	316.268	316.268	303.927	303.927
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>156.498</i>	<i>156.498</i>	<i>206.715</i>	<i>206.715</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>159.770</i>	<i>159.770</i>	<i>97.212</i>	<i>97.212</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.440.613	1.440.613	1.735.902	1.735.902
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ²⁸	2.405.165	2.532.201	2.145.046	2.286.645
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.359.752	1.394.875	1.043.779	1.149.034
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	10.035	10.035	26.383	26.383
Vevőkövetelések	<u>3.529</u>	<u>3.529</u>	<u>13.961</u>	<u>13.961</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>7.113.063</u>	<u>7.273.040</u>	<u>6.646.220</u>	<u>6.905.557</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	805.859	779.866	694.533	687.249
Ügyfelek betétei	5.459.156	5.456.221	5.192.869	5.191.558
Kibocsátott értékpapírok	53.861	66.752	60.304	76.701
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	8.889	8.889	17.179	17.179
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	33.166	33.166	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	144.558	144.558	79.545	79.545
Alárendelt kölcsöntőke	113.367	104.378	108.835	105.702
Szállítói tartozások	<u>4.070</u>	<u>4.070</u>	<u>12.476</u>	<u>12.476</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.622.926</u>	<u>6.597.900</u>	<u>6.165.741</u>	<u>6.170.410</u>

²⁸ A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be mind 2017-ban és 2016-ben.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték	
	2018. június 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	49.301	34.911
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.547	-30.871
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	61.180	24.436
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-68.417	-14.326
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7.061	6.639
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.603	-17.179
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	17.466	21.314
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-17.208	-22.759
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.974	3.509
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-757	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	-	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.529	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	31.823	16.551
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-24.386	-11.589
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>169.805</u>	<u>107.360</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-153.447</u>	<u>-96.724</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>16.358</u>	<u>10.636</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

2018. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	IRS	-2.529 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.458 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	2.217 millió Ft	Kamatláb/Deviza

2017. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-10.540 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	3.509 millió Ft	Kamatláb/Deviza

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

A Bank különféle devizában (HUF, EUR és USD) denominált fix kamatozású értékpapírokat valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az FVOCI értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre valamint az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

A Bank változó kamatozású euróban denominált értékpapírokat tart nyilván az FVOCI portfólióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-1.033	-15.190

2. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

A Bank továbbá RON és CHF devizában denominált változó kamatozású hiteleket tart nyilván. Ezek a hitelek ki vannak téve a RON és CHF devizaárfolyamok illetve a CHF devizában denominált kamatlábak megváltozásából eredő kockázatnak. A kockázatok fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	319	-9
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	2.217	3.509

3. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR-hoz valamint BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	2.172	4.659

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2018. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
FVOCI értékpapírok	IRS	681.993 millió Ft	-1.033 millió Ft	2.875 millió Ft	-14.157 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	25.541 millió Ft	319 millió Ft	-328 millió Ft	328 millió Ft
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	99.390 millió Ft	2.217 millió Ft	1.292 millió Ft	-1.292 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	48.158 millió Ft	2.172 millió Ft	2.487 millió Ft	-2.487 millió Ft

2017. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
FVOCI értékpapírok	IRS	939.592 millió Ft	-15.190 millió Ft	7.117 millió Ft	-6.719 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	536 millió Ft	-9 millió Ft	-5 millió Ft	5 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	80.234 millió Ft	3.509 millió Ft	-3.048 millió Ft	3.048 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	52.701 millió Ft	4.659 millió Ft	930 millió Ft	-930 millió Ft

e) Cash flow fedezeti ügylet

A Jelzálogbanknak nyújtott hitelek cash flow-i kamatláb-változás hatásának van kitéve. Az ilyen típusú hitelek kapcsán felmerülő kamatkockázatot a Bank HUF IRS ügylettel fedezte. A bankközi hitel és a swap ügylet lényeges feltételei (lejárat, cash flow-k összegei) megegyeznek.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-2.529	-

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Bankközi követelések	IRS	22.453 millió Ft	-2.529 millió Ft	-2.529 millió Ft	2.529 millió Ft

OTP BANK NYRT.

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
 (millió Ft-ban) [folytatás]

e) 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 megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak
- 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:

2018. június 30.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.930	-	32.930	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	313.750	123.011	190.739	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>153.980</i>	<i>122.991</i>	<i>30.989</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>159.770</i>	<i>20</i>	<i>159.750</i>	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.422.235	982.662	436.523	3.050
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>10.035</u>	-	<u>10.035</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.778.950</u>	<u>1.105.673</u>	<u>670.227</u>	<u>3.050</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	33.166	-	33.166	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	144.558	231	144.327	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>6.360</u>	-	<u>6.360</u>	-
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>2.529</u>	-	<u>2.529</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>186.613</u>	<u>231</u>	<u>186.382</u>	<u>-</u>

2017. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	300.846	107.373	193.473	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>203.634</i>	<i>107.093</i>	<i>96.541</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>97.212</i>	<i>280</i>	<i>96.932</i>	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.717.274	1.253.700	461.164	2.410
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>10.148</u>	-	<u>10.148</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.028.268</u>	<u>1.361.073</u>	<u>664.785</u>	<u>2.410</u> ¹
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	79.545	188	79.357	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>17.179</u>	-	<u>17.179</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>96.724</u>	<u>188</u>	<u>96.536</u>	<u>-</u>

37. SZ. JEGYZET: A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 4) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben

A fenti események részletesen a 9. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

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

- 1) Akvizíció Albániában
- 2) Akvizíció Bulgáriában

A fenti események részletesen a 9. számú jegyzetben kerültek kifejtésre.

39. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Miután az **eurózóna** 2,5%-kal növekedett 2017-ben, 2018 első felében lassult a növekedés. A lassulás mögött részben egyedi tényezők állnak, mint az év eleji influenzajárvány, vagy a francia vasutas sztrájk, ugyanakkor a kereskedelmi háború negatív hatásai is kismértékben lassíthatták a növekedést. Mivel azonban a foglalkoztatottság a válság előttinél magasabb szinten tartózkodik (a regionális különbségek azonban nagyok), ezért a növekedés széles bázisú és előretekintve 2% körüli szinten alakulhat. Az elemzői várakozás 2018-ra 2,2%, míg 2019-re 1,9%. A növekedés lassulását vetíti előre az is, hogy Németországban 2017 év végétől kezdve, míg az euró övezetben 2018 Q2-től kezdve romlanak a gazdasági hangulatindexek.

Az év első felében az energia- és üzemanyagárak emelkedése miatt az infláció fokozatosan gyorsult 2% közelébe, míg a maginfláció 1% körül alakult. A júniusi kamatdöntő ülésen az EKB az eszközvásárlási programjának fokozatos kivezetése mellett döntött. 2018 szeptemberétől három hónapig havonta 30 milliárd eurónyi állampapírt vásárol (a korábbi volumen fele), majd ezt követően végleg leállítja a programot. A jegybank iránymutatása szerint a most -0,4%-os álló betéti kamatok emelésére 2019 második felében kerülhet sor. Összességében azonban elmondható, hogy fentiek ellenére a monetáris politika továbbra is rendkívül támogató lesz még egy ideig.

Az **USA**-ban az évesített negyedéves növekedés az első negyedéves lassulás után a második negyedévben 4% fölé gyorsult, köszönhetően Trump elnök fiskális lazításának. Az idei évre a Fed 2,8%-os, míg jövőre 2,4%-os növekedést vár. Az amerikai növekedés szempontjából kockázatot jelent az elnök protekcionista politikája, az elmúlt fél évben az USA elnök büntetővámokat vetett ki több kínai termékre, valamint általában az amerikai acél és alumíniumimportra, ami az érintett országok részéről viszontválaszt váltott ki.

Az amerikai infláció a magas olajárak miatt júliusra 3% közelébe emelkedett, míg a maginfláció március óta 2% felett tartózkodik, a munkanélküliségi ráta pedig 4% alá süllyedt. Noha a bérdinamika továbbra is nyomott, 3% alatt van az éves növekedés, a fentiek miatt 2018-ban a jegybank a várakozásoknak megfelelően márciusban és júniusban is kamatot emelt. Előretekintve a piac idénre további két kamatemelést vár, 2019-re pedig összesen hármat. Trump elnök többször kritizálta Jerome Powell Fed elnököt az emelkedő amerikai kamatok miatt.

Magyarországon a várakozásoknál és saját előrejelzésünknel is magasabban alakult a 2017-es GDP-növekedés. A 4,0%-os érték 2005 óta a második legmagasabb dinamika (2014-ben 4,2% volt). A kedvező folyamatok 2018 első felében is kitartottak: az első félévben 4,5%-kal bővült a bruttó hazai termék. A robotizáció bővülés fő hajtóereje továbbra is a lakossági fogyasztás, de a beruházások hozzájárulása is számottevő. Külön üdvözlendő, hogy a beruházás növekedés több mint a fele a magánszektor beruházásaihoz kötődik.

Mostanra egyértelműen maga mögött tudhatja a gazdaság a hitelleépítés időszakát. Bár a háztartások hitelállománya a rossz hitelek leírásának és eladásának köszönhetően még csak 1% körüli ütemben nőtt 2017-ben, a vállalati hitelállomány már közel 10%-kal bővült, 2018-ban pedig mindkét szektorban tovább gyorsult az állomány növekedés üteme: a háztartásoknál 2% körülire, míg a vállalatok esetében 15%-ra 2018 második negyedévében. A leírások hatását kiszűrő teljesítő hitelállomány mutató a lakossági szektorban is közel kétszámjegyű növekedést mutat.

Az egyensúlyi mutatók kedvezőek, a költségvetési hiány 2018-ban a GDP 2,4%-a közelében alakulhat. Az emelkedő nyersanyagárak, az erős belső kereslet és a szűkös termelési kapacitások miatt azonban a külső egyensúly romlani kezdett; 2017-ben mintegy 3 milliárd euróval csökkent a folyófizetési mérleg többlete, bár még mindig elérte a GDP 3%-át. A külső adósság csökkenése is folytatódott; az anyavállalatok tulajdonosi hitelek nélkül vett bruttó külső adósság a GDP 60%-a alá esett a 2010. évi 115%-os szintről, így a régiós átlag kétszereséről már visszaesett az átlagos szintre.

2018 első felében főként az emelkedő olajáraknak köszönhetően gyorsulni kezdett az infláció, júliusban 3,4%-on állt a mutató. Ugyanakkor arra számítottunk, hogy ez lehet az idei évi csúcs, ami után az olajár-hatás csökkenésével az infláció is mérséklődni kezd, kora őszre 3% alá süllyed majd 2019 végéig ott is marad. 2019-ben azonban az infláció belső szerkezete jelentősen megváltozik majd, a kereslet érzékeny és munkaerő intenzív termékek/szolgáltatások inflációja gyorsulhat, miközben az olajárak jelenlegi pozitív hozzájárulása a bázishatások miatt várhatóan negatívba fordul.

Az alapkamat várakozásunk szerint még sokáig változatlan maradhat, a BUBOR hozamok pedig még jó ideig az alapkamat szintje alatt maradhatnak. A jelenlegi piaci turbulenciák hatására, illetve az infláció fent említett szerkezeti átalakulására való tekintettel a jegybank először a nem-konvencionális eszközeinek kivezetését (FX swap, jelzáloglevél-vásárlás és kamat-swapok) kezdheti el a monetáris szigorítás elő lépcsőjeként. ezen eszközökkel az MNB a bankrendszeri likviditást, a BUBOR hozamokat és a hosszú hozamok szintjét befolyásolja. Az FX swapok állományát május óta már nem növeli a jegybank, hanem változatlan, 1.290 milliárd forint körüli szinten tartja. A másik fontos nem-konvencionális eszköz a kamatswap tender, melyekkel elsősorban a hozamgörbe hosszú végét próbálják meg horgonyozni a monetáris döntéshozók.

39. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

Magyarországon 2017-től a **bankadó** számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg (2018-ban a 2016. év végi korrigált mérlegfőösszeg), a bankadó felső kulcsa pedig 2017-től 0,21%-ra csökkent. A pénzügyi szervezetek különadója teljes 2018-as összegének elszámolására 2018 első negyedévében került sor.

2018 első féléve során több mint 6.400 **Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK)** támogatási igény érkezett a Bankhoz, 21 milliárd forint összegben. A CSOK mellé 30 milliárd forint piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek a félév során.

2017 októberétől egyértelműen emelkedik a **fix kamatozású lakáshitelek** új igényléseken belüli aránya. 2018 júniusában a fix kamatozású (legalább 5 éves kamatperiódusú) hitelek aránya az új piaci lakáshitel igénybeadásokon belül már elérte a 90%-ot, miközben 2017 egészében még 50% körüli volt ez az arány. További pozitív fejlemény, hogy az elmúlt hónapokban a fix kamatozású lakáshitel igénybeadásokon belül a 10 éves fix kamatperiódusú hitelek népszerűsége egyre inkább közelíti az 5 éves fix hitelekét.

Szintén kedvező tendenciát jelez, hogy a **minősített fogyasztóbarát lakáshitelek** aránya is folyamatosan nő, ezek aránya a fix kamatozású piaci lakáshitel igénybeadásokon belül közel 70% volt 2018 júniusában.

A Magyar Nemzeti Bank a **jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra** vonatkozó szabályok módosításáról döntött, az ügyfelek biztonsága és a fix kamatozású lakáshitelek térnyerése érdekében. 2018. október 1-jétől forint jelzáloghitelek felvétele esetén az adós havi törlesztőrészleteinek összege nem haladhatja meg a rendszeres havi nettó jövedelem MNB rendeletben meghatározott százalékát.