



OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL EGYÜTT

A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2017. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 7.771.882 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 251.550 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2017. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a 2.26. számú jegyzetre, amelyben bemutatásra kerül, hogy 2016. december 31-ére vonatkozóan bizonyos adatok újra megállapításra kerültek. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 8., 23. és 27.1. jegyzetében) Az év végére vonatkozóan a Bank az ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értékeként 2.214.554 millió Ft-ot, a kapcsolódó értékvesztés értékeként pedig 69.508 millió Ft-ot mutatott be. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló legjelentősebb feltételezések a következők voltak: - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - aktuárius és értékbecslő szakértők bevonása az eljárásaink elvégzése során, - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és elszámolásával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének mintavételes felülvizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - az értékvesztésre utaló jelek beazonosításának mintavételen alapuló vizsgálata, valamint a kapcsolódó értékvesztés becslés megfelelőségének vizsgálata, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata, - az alkalmazott paraméterek, valamint a menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulálása.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Befektetések értékelése	
(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 9. jegyzetében) A Bank leány- és társult vállalkozásokba történt befektetéseinek eredményeként 967.414 mFt értékben mutat ki befektetéseket az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban. Ahogy azt a vonatkozó számviteli szabályok előírják, a menedzsment rendszeresen (legalább évente) értékvesztés-tesztet készít abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására. Az értékvesztés teszt során a megtérülő értékek meghatározása a Bank számos jelentős feltételezésén és a menedzsment szakmai megítélésén alapul: ilyen feltételezések az alkalmazott diszkontráták, növekedési ütemek, költségszintek és várható kockázati költségek. A fentiekre tekintettel a befektetések értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák: - értékelést végző szakértők bevonása az eljárásaink elvégzése során, - a DCF kalkulációkban a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálata, - a menedzsment által alkalmazott értékelési modellek vizsgálata és az alkalmazott paraméterekre vonatkozó, a belső és külső információkat egyaránt felhasználó olyan kiértékelés, amely megállapítja, hogy azok megfelelőek és torzítástól mentesek-e, - a modell kulcsfontosságú paramétereire vonatkozó érzékenység vizsgálat elvégzése, - a tranzakciók elszámolása során a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazásának ellenőrzése, és az azoknak megfelelő könyvelési tételek és a kapcsolódó közzétételek vizsgálata.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2017-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálattal kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2017. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményezze a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2017. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 25 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

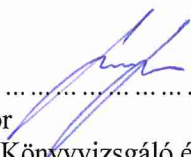
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. március 13-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2018. március 13.


.....
Gion Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005252

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2017. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2017. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatása	3
2017. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredménykimutatása	4
2017. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
2017. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása	6-7
Egyedi Kiegészítő melléklet	8-91

OTP BANK NYRT.

A 2017. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017. december 31.	2016. december 31. (Újra- megállapított)	2016. január 1. (Újra- megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	399.124	928.846	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	978.098	915.654	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	303.927	168.188	180.717
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.735.902	1.484.522	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2.145.046	1.902.937	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	967.414	668.869	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	1.043.779	858.150	824.801
Tárgyi eszközök	11.	65.286	62.361	63.440
Immateriális javak	11.	32.877	27.767	32.438
Befektetési célú ingatlanok	12.	2.374	2.267	2.294
Halasztott adó eszközök	13.	7.991	27.603	41.905
Fedezeti célú derivatív eszközök	13.	10.148	7.886	33.768
Egyéb eszközök	13.	<u>79.916</u>	<u>98.082</u>	<u>76.931</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.771.882</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.029.590</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	694.533	646.271	829.122
Ügyfelek betétei	15.	5.192.869	4.745.051	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	16.	60.304	104.103	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	79.545	96.668	144.592
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	18.	17.179	21.434	35.701
Egyéb kötelezettségek	18.	193.360	216.824	197.540
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>108.835</u>	<u>110.358</u>	<u>266.063</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.346.625</u>	<u>5.940.709</u>	<u>5.946.488</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.406.797	1.193.132	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény	22.	<u>-9.540</u>	<u>-8.709</u>	<u>-9.153</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.425.257</u>	<u>1.212.423</u>	<u>1.083.102</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7.771.882</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.029.590</u>

Budapest, 2018. március 13.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017	2016
<u>Kamatbevétel:</u>			
Hitelek		120.960	125.170
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		47.776	102.317
Értékesíthető értékpapírokból		30.100	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból		44.737	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		<u>1.403</u>	<u>9.830</u>
Összes kamatbevétel		<u>244.976</u>	<u>314.410</u>
<u>Kamatráfordítás:</u>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		-56.893	-103.668
Ügyfelek betéeteire		-9.244	-22.853
Kibocsátott értékpapírokra		-151	-1.329
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>-3.033</u>	<u>-13.721</u>
Összes kamatráfordítás		<u>-69.321</u>	<u>-141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>175.655</u>	<u>172.839</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,23.	-7.775	-13.632
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>167.880</u>	<u>159.207</u>
Díj-, jutalékbevételek	24.	206.759	189.731
Díj-, jutalék-ráfordítások	24.	<u>-30.355</u>	<u>-26.254</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>176.404</u>	<u>163.477</u>
Devizaműveletek nettó nyeresége		4.555	5.075
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		7.946	44.999
Származékos instrumentumok nettó eredménye		2.030	656
Osztalékbevételek	9.	82.638	90.467
Egyéb működési bevételek	25.	9.990	8.583
Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	25.	<u>71.359</u>	<u>-28.851</u>
Nettó működési eredmény		<u>178.518</u>	<u>120.929</u>
Személyi jellegű ráfordítások	25.	-90.444	-88.720
Értékcsökkenés és amortizáció	25.	-20.486	-21.872
Egyéb általános költségek	25.	<u>-141.455</u>	<u>-139.547</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-252.385</u>	<u>-250.139</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>270.417</u>	<u>193.474</u>
Társasági adó	26.	<u>-18.867</u>	<u>-21.096</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>902</u>	<u>619</u>
Hígított	36.	<u>902</u>	<u>619</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017	2016
NETTÓ EREDMÉNY		<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás:			
A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		18.174	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	26.	-1.636	-371
Az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)		-	5.758
Összesen		<u>16.538</u>	<u>7.338</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>268.088</u>	<u>179.716</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2016. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.094.964</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.153</u>	<u>1.083.102</u>
Nettó eredmény		-	-	-	172.378	-	-	172.378
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	7.338	-	-	7.338
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	3.530	-	-	-	3.530
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-3.943	-	-	-3.943
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	12.426	12.426
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.226	-	-	-4.226
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
2015. évi osztalék		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-46.200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-46.200</u>
2016. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.220.311</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.709</u>	<u>1.212.423</u>
Nettó eredmény		-	-	-	251.550	-	-	251.550
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	16.538	-	-	16.538
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	3.598	-	-	-	3.598
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-1.519	-	-	-1.519
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	12.679	12.679
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.302	-	-	-3.302
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-13.510	-13.510
2016. évi osztalék		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-53.200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-53.200</u>
2017. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.430.378</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.425.257</u>

OTP BANK NYRT.

A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017	2016 (Újra- megállapított)
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		270.417	193.474
Értékcsökkenés és amortizáció		20.529	21.907
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,23.	7.775	13.632
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzés (+) a befektetésekre leányvállalatokban	9.	-65.200	48.136
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+) az egyéb eszközökre	13.,25.	-25.664	-669
Céltartalék képzés (+) /felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	4.462	-36.114
Részvény-alapú juttatások	29.	3.598	3.530
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-18.335	-9.970
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		12.458	-14
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-125.889	-45.101
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-17.123	36.932
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)		-252.959	-248.936
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó csökkenése		44.179	3.705
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése		447.818	421.812
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-33.068	17.954
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+)/növekedése (-)	4.	-2.690	38.759
Osztalékbevétel		-82.638	-90.467
Fizetett társasági adó		-	-264
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>187.670</u>	<u>368.306</u>
Kapott kamatok		237.247	301.157
Fizetett kamatok		-69.309	-142.779
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-62.412	-267.933
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-560.772	-405.226
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		327.553	385.345
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-233.345	-59.474
Osztalékbevétel		80.017	90.260
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-273.845	-77.354
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		88.216	46.974
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-36.316	-30.906
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		7.795	11.907
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése		-150	-
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		10	5
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-663.249</u>	<u>-306.402</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2017	2016 (Újra- megállapított)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		48.262	-182.851
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		36.225	26.856
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-80.954	-55.284
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-1.523	-155.705
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-1.519	-3.578
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-13.510	-16.208
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		9.377	12.426
Fizetett osztalék		<u>-53.191</u>	<u>-46.152</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-56.833</u>	<u>-420.496</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		-532.412	-358.592
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	4.	<u>347.854</u>	<u>880.266</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. Internetes honlap: <http://www.otpbank.hu/>

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 Gion Gábor, regisztrációs száma: 005252.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2017. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 63,76 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 (%):

	2017	2016
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	2%
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 363 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2017	2016
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8.374	7.969
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.940	7.836

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 pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is befogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban („IAS 39”) leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2017. 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 befogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 7 “Cash flow-k kimutatása” standard módosításai** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés – az EU által elfogadva 2017. november 6-án (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 “Nyereségadók” standard módosításai** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása – az EU által elfogadva 2017. november 6-án (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” standard módosításai (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 12 standard esetében a módosításokat 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni.)

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 befogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **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 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 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (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** – Magyarázatok 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)
- **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)

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait az IFRS9 és az IFRS16 standard kivételével.

IFRS 16 bevezetése

Az IFRS 16 hatókörének és pénzügyi hatásának értékelése elkezdődött. 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.

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

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

Az IFRS 16 lízing standard szerint a lízingbevevőnek párhuzamosan meg kell jelenítenie és számszerűsítania 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 értékcsökkenésük 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.

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.

IFRS 9 bevezetése

Az IFRS 9 standard alkalmazásával kapcsolatos hatásbecslést a Bank elvégezte az IAS 8 standard 30-31 bekezdésével összhangban, és az alábbiak szerint kerül bemutatásra a Bank év végi egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” hatályon kívül helyezte az IAS 39 „Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” standardot a 2018. január 1-jétől kezdődő beszámolási időszakokra. Az új standard a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, kivezetésre valamint fedezeti elszámolásra vonatkozóan tartalmaz változásokat.

A Bank aktívan a 2016-os évben kezdte meg az IFRS 9 miatti felkészülést, a Bank Kockázatkezelési és Pénzügyi Divízióinak a vezetésével és a 2017-es év folyamán nagy részét be is fejezte. A felkészülés lefedte azokat a főbb kihívásokat, melyekkel a Bank az új standard kapcsán szembesül.

Azon hiányosságok, eltérések azonosítása, melyek a jelenleg használt módszertan és az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés között mutatkozik a besorolásban, értékelésben, értékvesztésben és fedezeti elszámolásban az elmúlt néhány hónapban befejezésre került, ugyanakkor szükségessé váltak különféle harmonizálási folyamatok, hogy a jelentősebb hitelkockázati növekedés mérése (SICR) megvalósítható legyen. Ezen folyamatok véglegesítése várhatóan 2018 első félévére tehető, néhány esetben pedig a 2018-as év végére.

Besorolás és értékelés

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új megközelítését vezette be, amely a szerződéses cash flowk jellemzőin és azon az üzleti modellen alapul, amelyen az eszköz tartható. A Bank a pénzügyi kötelezettségeket jellemzően amortizált bekerülési értéken jeleníti meg kivéve azokat az eseteket, amikor a standard ettől eltérő előírást fogalmaz meg, vagy a valós érték opció alapján az eredménnyel szemben valós értéken értékelként való megjelenítést választotta. Üzleti modellek, szerződéses cash-flowk előzetes elemzései készültek a Bank jelentősebb portfólióján, hogy így a Bank azonosítsa azokat a termékszegmensek mentén csoportosított pénzügyi instrumentumokat, melyek amortizált bekerülési értéken, valós értéken az eredménnyel szemben valamint valós értéken az egyéb átfogó eredménykimutatással szemben lesznek értékelve.

A becslések alapján 19.554 millió forint hitel kerül valós értéken értékelésre 2018-tól az pénzügyi kimutatásban.

Fedezeti elszámolás

Az IFRS 9 egy jelentősen megújult fedezeti elszámolási modellt vezetett be, amely kiemeli a kockázatkezelési tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket. Az új modell előírja a kockázatkezelési tevékenység számviteli kezelését, amely lehetővé tette a gazdálkodók számára ezen tevékenységek hatékonyabb bemutatását a pénzügyi kimutatásokban. Továbbá a pénzügyi kimutatások felhasználói jobb minőségű információkhoz jutnak a kockázatkezelésről és a fedezeti elszámolás pénzügyi kimutatásokra vonatkozó hatásáról. Az OTP már elkezdte bevezetni a fedezeti elszámolásra vonatkozóan is azon eljárásokat, melyek biztosítják az IFRS 9 követelményeinek való megfelelést.

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

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

Értékvesztés

Az IFRS 9 egy várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modellt vezetett be az eddigi felmerült veszteség alapú modell helyett, amely az értékvesztés egy korábbi megjelenítését írja elő. A standard megköveteli a gazdálkodóktól, hogy a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésének pillanatától kezdve kerüljön elszámolásra a várható hitelezési veszteség.

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.

A megnövekedett hitelezési veszteséget a Bank egyrészt előre definiált kritériumok alapján ügyletszinten azonosítja, illetve ezen felül portfóliósintű becslésekkel él. Azoknál az eszközöknél, amelyeknél nincs jelentős hitelkockázati növekedés (a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök kivételével), 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben került értékvesztés elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség módszertan került alkalmazásra annak érdekében, hogy a kezdeti megjelenítés óta felmerült, teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség kumulatív változása elszámolásra kerüljön úgy, mint egy értékvesztett pénzügyi eszköz esetében.

A Bank a vevőkövetelések és a szerződéses eszközök tekintetében az egyszerűsített értékvesztés módszertan alkalmazása mellett döntött.

A Bank elkezdte a kockázatkezelési definíciók, folyamatok, elemzési módszerek fejlesztését az IFRS 9 elvárásaival összhangban. A Bank ezen kívül hozzálátott a jelentősebb hitelkockázati növekedés azonosítására szolgáló - behavioural scoring - módszerek fejlesztéséhez és a várható hitelezési veszteség kalkulációjához az IFRS 9 megfelelő kockázati paramétereit felhasználva. Az eltérés-elemzések és a módszertani változások alapján az információs technológiai megoldások főbb elvei az IFRS 9-re vonatkozóan lefektetésre kerültek. Az előzetes specifikációk elkészültek és az információs technológiai kivitelezés is nagyrészt befejeződött 2017-ben, viszont vannak olyan jelentősebb portfóliókra vonatkozó rating/scoring modellek, melyek fejlesztése még nem fejeződött be.

Az IFRS 9 következtében jelentkező hatás számszerű becslése a menedzsment legjobb megítélése szerint történt becslésen alapszik a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások elkészültekor. Azonban a Bank Menedzsmentje a fent leírt módszertanok néhány vonatkozásában bizonytalanságokra hívja fel a figyelmet, mely a standard értelmezésével, a kibontakozó ágazati gyakorlattal együtt ezen kezdeti becslésekben változást idézhetnek elő, és amely következtében 2018. január 1-jével szükségessé válhat egy utolsó kiigazítás, ezen módosítás pedig akár jelentős is lehet.

Az IFRS 9 átállás CET1 tőkére gyakorolt hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokban nem jelentős.

Adatok millió forintban adó előtt	Nyitó egyenleg IAS 39 szerint 2018. január 1.-jén	Átértékelés átsorolás miatt	Átértékelés értékvesztés miatt	Nyitó egyenleg IFRS 9 szerint 2018. január 1.-jén
Bankközi kihelyezések	978.098	-	-1.257	976.841
Hitelek	2.145.049	1.425	-6.185	2.140.289
Értékpapírok	2.986.481	-	-3.523	2.982.958
Mérlegen kívüli tételek	-10.007	-	2.683	-7.324
Bankközi kötelezettségek	<u>694.533</u>	<u>1.437</u>	<u>-</u>	<u>695.970</u>
Összesen	<u><u>-</u></u>	<u><u>-12</u></u>	<u><u>-8.282</u></u>	<u><u>-</u></u>

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

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem befogadott 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 köztes 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 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019. 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 tőkemódszerrel 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),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közvetítél 2016. december 8., hatályba lép a 2018. 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 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. 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 pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Bank becslése szerint az IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Bank pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI 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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 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 mérlegképzésiértékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezekről 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

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 fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések

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 tesztéhez 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.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. A lejáratig tartandó 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 kötési napján (értéknap) 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 a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

¹ First In First Out

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

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 kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 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.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan 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 így 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 zárásakor 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.

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

2.7. 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. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető 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 értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. Az értékesíthető 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 értékvesztés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash-flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvart jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek a valós értékben bekövetkezett jelentős csökkenés alapján.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik. Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár, és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető tőkeinstrumentumokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményben keresztül történik.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken kerülnek elszámolásra. Az amortizált bekerülési érték az alábbi elemeket tartalmazza: a még visszafizetetlen tőkekövetelések értékét az elhatárolt kamatokkal növelt értéken, tranzakciós költségeket, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentve. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz 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 hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

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

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

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.

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) 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 változatlanlaga 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 kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, 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 kimutatásban, 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 az effektív kamatmódszer alkalmazásával.

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.

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%

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.

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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 kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

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

2.14. 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 értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a 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 lejárat előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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.

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

2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

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, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után. Ezek a mérlegtételek amortizált bekerülési értéken kerülnek prezentálásra.

2.19. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 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 és nincsenek jelentős hatással a pénzügyi kimutatásra, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Bevételeknek 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 értékelte 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 kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

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

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, Lízíng leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, és a Corporate Center.

2.26. Összehasonlító adatok és újra-megállapítás

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2016. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, melyek 2017. március 16-án kerültek elfogadásra, kivéve az alábbiakban bemutatott újra-megállapításra került tételeket. Az OTP-MOL swap tranzakció megfelelőbb megjelenítése érdekében a Menedzsment úgy döntött, hogy megváltoztatja a tranzakció bemutatását, és kizárólag az ügylet nettó valós értékét szerepelteti az egyedi pénzügyi kimutatásokban a 6. számú jegyzetben részletezettek szerint, a pénzügyi eszközök és kötelezettségek elkülönült bemutatása helyett.

Az újra-megállapított egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenített derivatív ügylet valós értéke megegyezik a korábban kimutatott eszközök valós értéke, valamint a kapcsolódó kötelezettségek valós értéke különbözetével. A részvény-csere ügylet valós értéke meghatározására alkalmazott modell nem, kizárólag az ügylet bemutatása változott az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban. Mivel korábban az egyedi pénzügyi kimutatásban a MOL részvények, valamint a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség is valós értéken került értékelésre, a módosításnak nincs hatása a Bank eredményére, a saját tőkéjére, pénzeszközeire és az egy törzsrészvényre jutó nyereség („EPS”) mutatóra.

A 2016. év végi egyedi cash-flow kimutatásokban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, az egyéb eszközök és az egyéb kötelezettségek változása miatt vált indokoltá az újra megállapítás, együttesen viszont az üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalomra nem volt hatással.

Összehasonlítható adatok	Adatok millió forintban					
	2016 Korábban jelentett	Újra- megállapítás	2016 (Újra megállapított)	2015 Korábban jelentett	Újra- megállapítás	2015 (Újra megállapított)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271.516	-103.328	168.188	252.140	-71.423	180.717
Egyéb eszközök	93.378	4.704	98.082	72.294	4.637	76.931
Összes eszköz	<u>7.251.756</u>	<u>-98.624</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.096.376</u>	<u>-66.786</u>	<u>7.029.590</u>
Egyéb kötelezettségek	315.448	-98.624	216.824	264.326	-66.786	197.540
Összes kötelezettség	<u>6.039.333</u>	<u>-98.624</u>	<u>5.940.709</u>	<u>6.013.274</u>	<u>-66.786</u>	<u>5.946.488</u>

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

Az EU által befogadott 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 múltbeli tapasztalatokon 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. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik. Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Bank a jövőbeni értékvesztés szintjére.

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 következtetésségének 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 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 18. sz. jegyzet)

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.

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016
Pénztárak:		
forint	93.496	88.244
valuta	<u>9.610</u>	<u>11.108</u>
	<u>103.106</u>	<u>99.352</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	204.522	500.225
deviza	<u>91.346</u>	<u>329.040</u>
	<u>295.868</u>	<u>829.265</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>150</u>	<u>229</u>
Összesen	<u>399.124</u>	<u>928.846</u>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	51.270	48.580
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>347.854</u>	<u>880.266</u>

Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke 1% 2%

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)

	2017	2016.
Éven belüli:		
forint	662.357	575.564
deviza	<u>108.875</u>	<u>148.659</u>
	<u>771.232</u>	<u>724.223</u>
Éven túli:		
forint	196.079	180.632
deviza	<u>9.304</u>	<u>8.519</u>
	<u>205.383</u>	<u>189.151</u>
Kihelyezések összesen	<u>976.615</u>	<u>913.374</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.483</u>	<u>2.312</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-</u>	<u>-32</u>
Összesen	<u>978.098</u>	<u>915.654</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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:

	2017	2016.
Január 1-i egyenleg	32	29
Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+)	-32	3
Záró egyenleg	=	32

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2017	2016.
Forint	-0,5%-3,84%	0%-2,86%
Deviza	-0,73%-1,75%	-15%-7,3%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,74%	1,34%

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

	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (Újra- megállapított)
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>			
Magyar kamatozó kincstárjegyek	93.806	15.639	7.768
Államkötvények	64.570	10.857	12.613
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	16.793	13.396	-
Részcvények és befektetési jegyek	9.506	209	356
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.169	97	366
Jelzáloglevelek	-	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>17.790</u>	<u>3.816</u>	<u>510</u>
Összesen	<u>203.634</u>	<u>44.096</u>	<u>21.707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.081</u>	<u>516</u>	<u>433</u>
Mindösszesen	<u>206.715</u>	<u>44.612</u>	<u>22.140</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>			
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	21.314	43.538	102.125
IRS ügyletek	34.911	38.413	33.869
Devizaswap ügyletek	24.436	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>16.551</u>	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
Összesen	<u>97.212</u>	<u>123.576</u>	<u>158.577</u>
Mindösszesen	<u>303.927</u>	<u>168.188</u>	<u>180.717</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). Továbbá tartalmazza az OTP-MOL swap tranzakció értékét 2017-ben és 2016-ban rendre 6.384 és 4.704 millió HUF értékben. . Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (Újra- megállapított)
Éven belül:			
változó kamatozású	2.943	1.845	2.194
fix kamatozású	<u>116.480</u>	<u>22.079</u>	<u>15.188</u>
	<u>119.423</u>	<u>23.924</u>	<u>17.382</u>
Éven túl:			
változó kamatozású	14.214	3.111	5
fix kamatozású	<u>60.490</u>	<u>14.037</u>	<u>3.614</u>
	<u>74.704</u>	<u>17.148</u>	<u>3.619</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>9.507</u>	<u>3.024</u>	<u>706</u>
Összesen	<u>203.634</u>	<u>44.096</u>	<u>21.707</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	81,86%	65,98%	97,96%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>18,14%</u>	<u>34,02%</u>	<u>2,04%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
Államkötvények állománya forintban	96,69%	98,09%	99,35%
Államkötvények állománya devizában	<u>3,31%</u>	<u>1,91%</u>	<u>0,65%</u>
Államkötvények összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-9,25%	0,3%-9,5%	0,8%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,32%	1,01%	2,42%

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2017	2016
Államkötvények	1.190.235	1.040.541
Jelzáloglevelek	149.987	266.938
Kamatozó kincstárjegy	142.988	-
Egyéb értékpapírok	234.150	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>116.541</u>	<u>72.820</u>
forint	78.762	36.348
deviza	37.779	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>117.609</u>	<u>91.129</u>
forint	48.410	48.522
deviza	69.199	42.607
Összesen	<u>1.717.360</u>	<u>1.471.428</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	18.628	13.094
Értékvesztés	<u>-86</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.735.902</u>	<u>1.484.522</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

	2017	2016
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	82%	72%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>18%</u>	<u>28%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,63%-11%	1,25%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	-0,15%-7,25%	0,05%-6,4%
Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	1,92%	2,51%
Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2017	2016
Január 1-i egyenleg	-	-
Értékvesztés átsorolás	96	-
Értékvesztés elszámolása	<u>-10</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>86</u>	<u>=</u>
Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:		
	2017	2016
Éven belül:		
változó kamatozású	32.794	162.967
fix kamatozású	<u>481.944</u>	<u>68.058</u>
	<u>514.738</u>	<u>231.025</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	86.473	43.631
fix kamatozású	<u>1.084.450</u>	<u>1.175.497</u>
	<u>1.170.923</u>	<u>1.219.128</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>31.699</u>	<u>21.275</u>
Összesen	<u>1.717.360</u>	<u>1.471.428</u>
A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. Lásd 38.sz. jegyzet.		
	2017	2016
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	7.117	11.723
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	-	156.739
Államkötvények	985.402	853.804
Egyéb kötvények	<u>34.059</u>	<u>27.926</u>
Összesen	<u>1.019.461</u>	<u>1.038.469</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2017	2016
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.081.438	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.127.978</u>	<u>1.053.829</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.209.416</u>	<u>1.988.117</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.138</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-69.508</u>	<u>-91.335</u>
Összesen	<u>2.145.046</u>	<u>1.902.937</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	58%	62%
Deviza	<u>42%</u>	<u>38%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2017	2016
Éven belüli forintHITELEK	0%-37,45%	0%-34,6%
Éven túli forintHITELEK	0%-37,5%	-0,4%-37,5%
Devizahitelek	-0,7%-22,2%	-0,7%-22,3%
Forinthitelek átlagos kamata	7,46%	8,88%
Devizahitelek átlagos kamata	2,31%	2,27%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2017		2016	
Retail hitelek	675.409	31%	631.096	32%
Fogyasztási hitelek	334.301	15%	272.530	14%
Jelzáloghitelek ¹	178.228	8%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	162.880	7%	147.509	7%
Corporate hitelek	1.534.007	69%	1.357.021	68%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.489.028	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	<u>44.979</u>	<u>2%</u>	<u>33.801</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>2.209.416</u>	<u>100%</u>	<u>1.988.117</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	91.335	99.663
Értékvesztés átsorolás ²	-1.397	-
Értékvesztés képzés	76.050	47.249
Értékvesztés visszaírás	-85.280	-54.752
Részleges leírás miatti korrekció ³	<u>-11.200</u>	<u>-825</u>
Záró egyenleg	<u>69.508</u>	<u>91.335</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

² Átsorolás a Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után sorról az Egyéb eszközök sorra.

³ Lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: **HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS
LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]**

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2017	2016
Értékvesztés visszaírás kihelyezési veszteségekre	-32	3
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>7.807</u>	<u>13.629</u>
Összesen	<u>7.775</u>	<u>13.632</u>

A Bank visszkereseti 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
VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)**

	2017	2016
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.502.999	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>3.261</u>	<u>3.513</u>
Összesen	<u>1.506.260</u>	<u>1.308.786</u>
Értékvesztés	<u>-538.846</u>	<u>-639.917</u>
Mindösszesen	<u>967.414</u>	<u>668.869</u>

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 sem lehet megbízhatóan meghatározni.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT 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.

	2017		2016	
	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%	72.940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	98,90%	130.403	97,92%	91.159
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	102.514	100%	94.085
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,90%	74.330	97,87%	74.321
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%	21.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	34.011
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,38%	24.280	99,26%	17.125
Air-Invest Kft.	100%	21.748	100%	10.498
Merkantil Bank Zrt.	100%	21.415	100%	23.241
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
OTP Buildings s.r.o (Románia)	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
Fordulat kockázati tőkealap	50%	2.739	50%	2.426
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%	1.954
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.025	100%	1.225
Egyéb		1.875		1.616
Összesen		1.502.999		1.305.273

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	639.917	591.781
Értékvesztés átsorolás ¹	-35.871	-
Értékvesztés képzés	44.770	48.136
Értékvesztés felhasználás	-109.970	-
Záró egyenleg	<u>538.846</u>	<u>639.917</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 az FCF, 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 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

	2017	2016
OTP Bank JSC (Ukrajna)	272.824	270.105
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	70.451	68.172
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	117.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	26.714
Air-Invest Kft.	10.491	-
OTP Életjáradék Zrt.	10.102	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	7.206	7.206
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	-
Merkantil Bank Zrt.	2.585	21.641
OTP Ingatlan Zrt.	2.200	-
OTP Faktoring Zrt.	-	32.600
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	-	9.232
Összesen	<u>531.275</u>	<u>616.197</u>

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2017	2016
DSK Bank EAD (Bulgária)	44.825	51.483
OTP Jelzálogbank Zrt.	20.623	30.960
OTP Alapkezelő Zrt.	5.159	475
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	4.509	3.604
OTP Lakástakarék Zrt.	1.200	140
Egyéb	3.057	807
Összesen	<u>79.373</u>	<u>87.469</u>
Forgatási célú részvényekből	3.141	2.998
Értékesíthető részvényekből	124	-
Mindösszesen	<u>82.638</u>	<u>90.467</u>

¹ Átsorolás Befektetések Leányvállalatokban, Társult Vállalkozásokban és Egyéb befektetések sorról az Egyéb Eszközök és Értékesíthető Értékpapírok sorra.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult vállalkozások

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

2017. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.	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>	30%	0,1%	20%	

2016. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Összesen
Eszközök	4.862	1.148	2.302	579	8.891
Kötelezettségek	4.004	543	103	-	4.650
Saját tőke	<u>858</u>	<u>605</u>	<u>2.199</u>	<u>579</u>	<u>4.241</u>
Összes bevétel	<u>4.399</u>	<u>2.647</u>	<u>1.152</u>	<u>2</u>	<u>8.200</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	30%	0,1%	20%	50%	

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőketranzakciók

	Tranzakció dátuma	Monetáris tétel	Jegyzett tőke tranzakció előtt	Jegyzett tőke tranzakció után	Tőketartalék változás	Tranzakció összege
OTP Ingatlanlízíng Zrt.	2017.02.16	millió HUF	164	214	-	50
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	2017.06.01	millió HUF	253	400	-	147
OTP banka Hrvatska	2017.06.06	millió HRK	822	3.994	-	3.171
OTP Faktoring Zrt.	2017.12.12	millió HUF	300	500	23.800	24.000
OTP banka Srbija	2018.01.04	millió RSD	16.701	31.608	-	14.906
OTP Banka Slovensko	2018.01.08	millió EUR	89	112	-	23
OTP Bank Romania SA	2018.01.09	millió RON	1.254	1.379	-	125
Bank Center No. 1. Kft.	2018.01.16	millió HUF	9.750	11.500	-	1.750

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került. A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2017 júliusában OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitettségek megvásárlásáról. A versenyhatóság engedélyezte a tranzakciót. A pénzügyi zárására a szükséges nemzeti banki engedélyek függvényében kerülhet sor.

Az OTP Bank szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. („NBG”) tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o.-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltiségébe tartozó, szerbiai kitettségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A VOBAN univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. 2017. december 1-jén megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016
Államkötvények	1.021.441	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.746</u>	<u>4.778</u>
Összesen	<u>1.026.187</u>	<u>842.034</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17.592</u>	<u>16.116</u>
Mindösszesen	<u>1.043.779</u>	<u>858.150</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegeezhetők:

	2017	2016
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>59.004</u>	<u>84.953</u>
	<u>59.004</u>	<u>84.953</u>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>967.183</u>	<u>757.081</u>
	<u>967.183</u>	<u>757.081</u>
Összesen	<u>1.026.187</u>	<u>842.034</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	1,75%-9,48%	2,5%-9,48%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	4,79%	5,01%

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2017. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
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>

2016. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	131.539	69.019	67.925	3.017	271.500
Évközi növekedés	18.263	3.204	6.841	9.087	37.395
Évközi csökkenés	-36.906	-2.571	-4.321	-9.366	-53.164
December 31-i egyenleg	<u>112.896</u>	<u>69.652</u>	<u>70.445</u>	<u>2.738</u>	<u>255.731</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	99.101	20.061	56.460	-	175.622
Évközi növekedés	13.046	1.815	7.011	-	21.872
Évközi csökkenés	-27.018	-927	-3.946	-	-31.891
December 31-i egyenleg	<u>85.129</u>	<u>20.949</u>	<u>59.525</u>	<u>-</u>	<u>165.603</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>
December 31-i egyenleg	<u>27.767</u>	<u>48.703</u>	<u>10.920</u>	<u>2.738</u>	<u>90.128</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2017. december 31-ével és 2016. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	2017	2016
Január 1-i egyenleg	2.811	2,803
Évközi növekedés	150	8
Évközi csökkenés	-	-
December 31-i egyenleg	<u>2.961</u>	<u>2,811</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	544	509
Évközi növekedés	43	35
Évközi csökkenés	-	-
December 31-i egyenleg	<u>587</u>	<u>544</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>2.267</u>	<u>2,294</u>
December 31-i egyenleg	<u>2.374</u>	<u>2,267</u>

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

Bevételek és kiadások	2017	2016
Bérleti díjbevétel	1	60
Értékcsökkenés	43	55

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016 (Újra megállapított)	2015 (Újra megállapított)
Aktív időbeli elhatárolás	24.172	26.609	19.319
Kártyaforgalomból származó követelések	22.509	16.572	7.865
Vevőkövetelés	13.961	3.883	3.778
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	4.170	4.273	1.197
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	4.098	10.276	13.734
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	3.272	5.634	8.769
Egyéb adott előlegek	2.127	1.808	2.871
Készletek	1.032	567	457
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	636	626	631
Adókövetelések, illetve túlfizetések	135	400	11.381
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	37	13.591	2
Egyéb	<u>21.362</u>	<u>19.647</u>	<u>13.477</u>
Összesen	<u>97.511</u>	<u>103.886</u>	<u>83.481</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-17.595</u>	<u>-5.804</u>	<u>-6.550</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>79.916</u>	<u>98.082</u>	<u>76.931</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	10.148	7.886	33.768
Halasztott adókövetelések ³	<u>7.991</u>	<u>27.603</u>	<u>41.905</u>
Egyéb kiemelt mérlegtételek összesen	<u>18.139</u>	<u>35.489</u>	<u>75.673</u>
Mindösszesen	<u>98.055</u>	<u>133.571</u>	<u>152.604</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2017	2016
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS ügyletek	6,639	6.887
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített IRS ügyletek	<u>3,509</u>	<u>999</u>
Összesen	<u>10,148</u>	<u>7,886</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	5.804	6.550
Értékvesztés átsorolás	37.452	-
Értékvesztés képzés	6.573	273
Értékvesztés visszaírás	<u>-32.234</u>	<u>-1.019</u>
Záró egyenleg	<u>17.595</u>	<u>5.804</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 26. számú jegyzetet.

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	282.757	167.402
deviza	<u>100.396</u>	<u>115.332</u>
	<u>383.153</u>	<u>282.734</u>
Éven túli:		
forint	126.367	269.348
deviza	<u>177.829</u>	<u>89.873</u>
	<u>304.196</u>	<u>359.221</u>
Összesen	<u>687.349</u>	<u>641.955</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7.184</u>	<u>4.316</u>
Mindösszesen¹	<u>694.533</u>	<u>646.271</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	-18%-0,9%	0%-0,9%
deviza	-0,38%-1,91%	0%-0,76%
Éven túli:		
forint	0%-2,67%	0%-2,72%
deviza	-0,27%-0,5%	-0,1%-10,85%
Átlagos kamat forint összegekre	2,12%	2,3%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,90%	1,99%

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	4.266.829	3.777.547
deviza	<u>901.876</u>	<u>936.403</u>
	<u>5.168.705</u>	<u>4.713.950</u>
Éven túli:		
forint	<u>22.633</u>	<u>26.831</u>
	<u>22.633</u>	<u>26.831</u>
Összesen	<u>5.191.338</u>	<u>4.740.781</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.531</u>	<u>4.270</u>
Mindösszesen	<u>5.192.869</u>	<u>4.745.051</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 41. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2017	2016
Éven belüli forintbetétek	-5%-9,69%	0%-9,65%
Éven túli forintbetétek	0%-10,10%	0%-9,65%
Devizabetétek	-0,4%-10,5%	0%-9,7%
Forintbetétek átlagos kamata	0,08%	0,31%
Devizabetétek átlagos kamata	0,15%	0,18%

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

	2017		2016	
Retail betétek	3.181.424	61%	2.904.762	61%
Lakossági betétek	2.562.571	49%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	618.853	12%	532.011	11%
Corporate betétek	2.009.914	39%	1.836.019	39%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.476.760	28%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	533.154	10%	410.447	9%
Összesen	<u>5.191.338</u>	<u>100%</u>	<u>4.740.781</u>	<u>100%</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	12.930	18.494
deviza	<u>6.818</u>	<u>36.002</u>
	<u>19.748</u>	<u>54.496</u>
Éven túli:		
forint	40.538	49.432
deviza	<u>1</u>	<u>198</u>
	<u>40.539</u>	<u>49.630</u>
Összesen	<u>60.287</u>	<u>104.126</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17</u>	<u>-23</u>
Mindösszesen	<u>60.304</u>	<u>104.103</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2017	2016
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2%-1,75%	0,01%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1%-1,67%	0,1%-0,8%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,09%	1,11%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,44%	0,96%

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2017. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_VK1_18/7	2017.09.29	2018.09.29	USD	4,49	1.162	változó	1,00 nem fedezett
2	OTP_VK1_18/2	2017.03.03	2018.03.03	USD	4,25	1.099	változó	1,45 nem fedezett
3	OTP_VK1_18/4	2017.06.02	2018.06.02	USD	4,18	1.082	változó	1,67 nem fedezett
4	OTP_VK1_18/8	2017.11.17	2018.11.17	USD	3,04	788	változó	1,00 nem fedezett
5	OTP_VK1_18/1	2017.01.20	2018.01.20	USD	2,78	721	változó	1,46 nem fedezett
6	OTP_VK1_18/3	2017.04.13	2018.04.13	USD	2,48	641	változó	1,53 nem fedezett
7	OTP_VK1_18/5	2017.07.14	2018.07.14	USD	2,24	579	változó	1,00 nem fedezett
8	OTP_VK1_18/9	2017.12.20	2018.12.20	USD	1,45	376	változó	1,00 nem fedezett
9	OTPX2018F	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	fedezett
10	OTP_VK1_18/6	2017.08.04	2018.08.04	USD	0,69	179	változó	1,00 nem fedezett
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						6.819		
Nem amortizált prémium						-1		
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció						1		
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír						6.819		

2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2016. július 5-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2016. augusztus 3-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2016. augusztus 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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 értékpapíraiból 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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2017. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTPX2019D	2013.03.22	2019.03.21	3.685	indexált	fedezett
2	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	3.524	indexált	fedezett
3	OTPX2018B	2012.03.22	2018.03.22	3.488	indexált	fedezett
4	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	3.093	indexált	fedezett
5	OTPX2018C	2012.07.18	2018.07.18	2.948	indexált	fedezett
6	OTPX2019E	2013.06.28	2019.06.24	2.916	indexált	fedezett
7	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.627	indexált	fedezett
8	OTPX2018D	2012.10.29	2018.10.26	2.543	indexált	fedezett
9	OTPX2018E	2012.12.28	2018.12.28	2.502	indexált	fedezett
10	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.353	indexált	fedezett
11	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.324	indexált	fedezett
12	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.199	indexált	fedezett
13	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	1.975	indexált	fedezett
14	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.593	indexált	fedezett
15	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.131	indexált	fedezett
16	OTP_DK_18/I	2017.05.31	2018.05.31	781	diszkont	nem fedezett
17	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	553	indexált	fedezett
18	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	538	indexált	fedezett
19	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	521	indexált	fedezett
20	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	424	indexált	fedezett
21	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	403	indexált	fedezett
22	OTPX2018A	2012.01.03	2018.01.09	391	indexált	fedezett
23	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	363	indexált	fedezett
24	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	339	indexált	fedezett
25	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	310	indexált	fedezett
26	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	301	indexált	fedezett
27	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	297	indexált	fedezett
28	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	292	indexált	fedezett
29	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	290	indexált	fedezett
30	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	287	indexált	fedezett
31	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	274	indexált	fedezett
32	OTPX2019C	2009.12.14	2019.12.20	268	indexált	fedezett
33	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	266	indexált	fedezett
34	OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	265	indexált	fedezett
35	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	fedezett
36	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	fedezett
37	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	250	indexált	fedezett
38	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	fedezett
39	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	237	indexált	fedezett
40	OTPX2019A	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	fedezett
41	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	215	indexált	fedezett
42	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	194	indexált	fedezett
43	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	fedezett
44	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	fedezett
45	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	146	indexált	fedezett
46	OTP_DK_18/I	2017.05.31	2018.05.31	52	diszkont	nem fedezett
47	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	48	indexált	fedezett
48	OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	48	indexált	fedezett
51	Egyéb			226		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír				<u>48.812</u>		
Nem amortizált prémium				<u>-1</u>		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				<u>4.657</u>		
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír				<u>53.468</u>		
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				<u>17</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír				<u>60.304</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2017	2016
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	22.759	36.189
IRS ügyletek	30.871	33.031
Devizaswap ügyletek	14.326	13.351
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>11.589</u>	<u>14.097</u>
Összesen	<u>79.545</u>	<u>96.668</u>

18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK² (millió Ft-ban)

	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (Újra- megállapított)
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	52.565	72.101	39.399
Ügyfelek kártvás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	23.340	12.837	5.804
Passzív időbeli elhatárolás	21.710	29.448	25.664
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.759	15.297	51.411
Bérek és társadalombiztosítás	15.919	17.426	16.817
Szállítói tartozások	12.455	17.622	20.038
Függő és elszámolási számla	10.313	3.315	7.589
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	8.337	7.948	6.044
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	7.799	6.471	1.475
Short pozíció miatti kötelezettségek	5.221	21.552	7.453
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti kötelezettség	932	961	995
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	766	814	875
Giro elszámolási számlák	384	273	323
Klíring elszámolási számlák	47	-	5.820
Osztalékfizetési kötelezettség	43	34	63
Egyéb	<u>13.770</u>	<u>10.725</u>	<u>7.770</u>
Összesen	<u>193.360</u>	<u>216.824</u>	<u>197.540</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>17.179</u>	<u>21.434</u>	<u>35.701</u>
Mindösszesen	<u>210.539</u>	<u>238.258</u>	<u>233.241</u>

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

	2017	2016
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	10.007	11.401
Szerb Faktoring részesedéssel kapcsolatos kötelezettségvállalás ³	5.214	-
Peres ügyekre képzett	1.207	362
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Egyéb céltartalék	<u>2.331</u>	<u>2.534</u>
Összesen	<u>19.759</u>	<u>15.297</u>

¹ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

² 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.

³ A Bank a jövőben megvásárolja az OTP Faktoring Zrt. Szerb Faktoring-ban lévő részesedését.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Valós érték fedezeti ügyletnek¹ minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2017	2016
IRS ügyletek	17.179	20.607
CCIRS ügyletek	-	827
Összesen	<u>17.179</u>	<u>21.434</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2017	2016
Nyitó egyenleg	15.297	51.411
Céltartalék képzés	32.980	16.460
Céltartalék felszabadítás	-28.518	-52.574
Záró egyenleg	<u>19.759</u>	<u>15.297</u>

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

	2017	2016
Éven túli deviza	<u>108.377</u>	<u>109.719</u>
Összesen	<u>108.377</u>	<u>109.719</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	458	639
Mindösszesen	<u>108.835</u>	<u>110.358</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2017	2016
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,67%	2,69%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,78%	6,84%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2017. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2017. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	350,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.671%

¹ További részletekért lásd a 38. számú jegyzetet.

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

	2017	2016
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) 2017. január 1-től hatályos rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag az IASB által kibocsátott, az EU által is befogadott IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze. A korábbi években a Bank számviteli törvény szerinti pénzügyi kimutatást készített a törvényi megfelelés érdekében, emellett a Bank elkészítette az IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásait is.

A Bank 2016. évi eredményéből 53.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2017. évben, amely részvényenként 190 forintos osztalék kifizetését jelenti. A Bank a 2017. évi adózott eredményből 25.155 millió forint általános tartalékot képez, valamint a Menedzsment várhatóan 61.320 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2017. 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.

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 eredménytartalékot, 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 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2017. december 31-re vonatkozóan a következő:

2017. december 31. 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	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	-	-	-
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	-	-	-	-59.124	-	-	-	59.124	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-33.121</u>	<u>-</u>	<u>1.048.531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.200</u>	<u>60.097</u>	<u>251.550</u>	<u>1.425.257</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2017. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2017. 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	28.237	1.220.311	-55.468	-8.709	-	-	-	1.212.423
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-636	-	-	-	636	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-53.662	-	-	53.662	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-8.709	-	-	-	8.709	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	28.237	-28.237	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-172.378	-	-	-	-	172.378	-
Általános tartalék	-	34.289	-	-34.289	-	-	-	-	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-1.599</u>	<u>-</u>	<u>959.346</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53.662</u>	<u>636</u>	<u>172.378</u>	<u>1.212.423</u>

OTP BANK NYRT.

A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016
Eredménytartalék	1.048.531	959.346
Adózott eredmény	<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.300.081</u>	<u>1.131.724</u>

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

	2017	2016
Névérték (törzsrészvény)	100	126
Könyv szerinti érték	9.540	8.709

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

Változás a darabszámban:

	2017	2016
Január 1-i részvény darabszám	1.263.462	1.572.937
Növekedés	1.441.203	1.750.152
Csökkenés	<u>-1.702.209</u>	<u>-2.059.627</u>
Záró részvény darabszám	<u>1.002.456</u>	<u>1.263.462</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	8.709	9.153
Növekedés	13.510	11.982
Csökkenés	<u>-12.679</u>	<u>-12.426</u>
Záró egyenleg	<u>9.540</u>	<u>8.709</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	76.050	47.249
Értékvesztés felhasználása	-87.202	-54.752
Hitelezési veszteség	<u>18.959</u>	<u>21.132</u>
	<u>7.807</u>	<u>13.629</u>
 Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+)	<u>-32</u>	<u>3</u>
	<u>-32</u>	<u>3</u>
 Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		
	<u>7.775</u>	<u>13.632</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2017	2016
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	84.667	78.041
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	36.813	31.366
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	28.235	26.154
Készpénz kifizetés bevétele	23.253	21.465
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	14.254	15.890
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	8.309	6.639
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	6.966	3.254
Egyéb	<u>4.262</u>	<u>6.922</u>
Összesen	<u>206.759</u>	<u>189.731</u>

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2017	2016
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	12.285	10.784
Interchange fee ráfordítása	5.628	4.632
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	4.446	4.247
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	3.058	128
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.323	1.175
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1.157	1.065
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	935	904
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	351	84
Postai jutalék-ráfordítások	250	245
Egyéb	<u>922</u>	<u>2.990</u>
Összesen	<u>30.355</u>	<u>26.254</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>176.404</u>	<u>163.477</u>
---	-----------------------	-----------------------

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb működési bevételek:

	2017	2016
Követelés értékesítésének nyeresége	5.190	-
Ingatlantranzakciók vesztesége	222	208
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	5	5
Bírság visszatérítése	-	3.960
Egyéb	<u>4.573</u>	<u>4.410</u>
Összesen	<u>9.990</u>	<u>8.583</u>

Nettó egyéb működési bevételek (+) / ráfordítások (-):

	2017	2016
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-7.331	-8.731
Céltartalék-képzés (-)/feloldás (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-4.462	34.516
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.156	-921
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem, Felügyelet által kiszabott)	-18	-67
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő forintkötelezettség céltartalék felszabadítás	-	1.598
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	-	5
Értékvesztés visszairása (+)/elszámolása (-) és Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-25.664	-669
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	2.408	742
Értékvesztés visszairása (+) / elszámolása (-) befektetésekre leányvállalatokban	65.200	-48.136
Egyéb	<u>-4.130</u>	<u>-7.042</u>
Összesen	<u>71.359</u>	<u>-28.851</u>

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2017	2016
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	-64.115	-59.192
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	-16.407	-18.969
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>-9.922</u>	<u>-10.559</u>
Összesen	<u>-90.444</u>	<u>-88.720</u>
Értékcsökkenés	<u>-20.486</u>	<u>-21.872</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	-67.055	-76.241
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	-25.195	-22.869
Szolgáltatások	-28.603	-23.072
Hirdetés	-7.855	-6.694
Szakértői díjak	<u>-12.747</u>	<u>-10.671</u>
Összesen	<u>-141.455</u>	<u>-139.547</u>
Mindösszesen	<u>-252.385</u>	<u>-250.139</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2017-ben és 2016-ban rendre 5,5 és 11 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2017. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 50 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2017	2016
Tárgyévi adó	878	1.772
Halasztott adó ráfordítás	17.989	19.324
Összesen	<u>18.867</u>	<u>21.096</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	27.603	41.905
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-17.989	-19.324
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>-1.623</u>	<u>5.022</u>
Záró egyenleg	<u>7.991</u>	<u>27.603</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2017	2016
Fel nem használt adókedvezmények	11.452	21.945
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	2.294	5.239
Goodwill miatti halasztott adó	1.268	2.535
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	873	11.041
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	188	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó	120	138
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	-	1.964
MSZSZ és IFRS tartalék eltérései miatti halasztott adó	-	1.012
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	-	28
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	1
Halasztott adó eszközök	<u>16.195</u>	<u>43.903</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.817	-6.771
IFRS áttérési különbözetelek miatti halasztott adó ¹	-896	-
Tárgyi eszközök	-315	-814
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-176	-678
Részesedések értévesztése	-	-5.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-1.500
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-	-625
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-	-438
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	-	-423
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-8.204</u>	<u>-16.300</u>
Nettó halasztott adó eszköz	7.991	27.603

¹ OTP Faktoring Zrt.-vel, Air Invest Kft.-vel és CIL-Babér Kft.-vel kapcsolatos pótbefizetésre képzett céltartalék

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017	2016
Adózás előtti eredmény	270.417	193.474
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (2017-ben 9%, 2016-ban 19%)	24.338	36.760
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	10.492	-4.124
Részvény-alapú kifizetés	324	671
Várható kötelezettségek miatti CT (OTP Holding Ciprus)	-	-12.014
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-991
Leányvállalati részesedések miatti tartós eltérések	-	12.589
OTP-MOL tranzakció	-	411
Kúria Tv. miatti adó-visszatérítés felhasználása	-	1.102
Adókulcs változás hatása (19%->9%)	-	5.700
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-481	123
IFRS áttérés miatti tartós eltérések	-3.503	-
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.964	-1.919
Osztalékbevételek	-7.437	-17.175
Egyéb	<u>2.098</u>	<u>-37</u>
Társasági adó	<u>18.867</u>	<u>21.096</u>
Effektív adókulcs	7,0%	10,9%

27. 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:

27.1 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 adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A Bank a nem teljesítő (értékvesztett) hiteleket a 90 napot meghaladó fizetési késedelem alapján mutatja be. Az értékvesztés meghatározásában ugyanakkor a fizetési késedelmén kívül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek. A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az értékvesztések és a céltartalékok elszámolásra kerülnek, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség.

A Bank a hitelek értékvesztésének meghatározásakor az IFRS-ek előírásait és a Bank Számviteli Politikájának mellékletét képező A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások utasításban meghatározott alapelveket alkalmazza.

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Értékelési kategóriákba történő besorolás

A **kisösszegű kintlévőségek** (a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói szektor kintlévőségei) **csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés során a lakossági üzletágban a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltságának státusza alapján kerülnek értékelésre, míg a mikro- és kisvállalkozói szektor esetében az egyes fizetéseképtelenségi (csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, stb.) eljárások is figyelembevételre kerülnek a minősítés során. A továbbiakban a hitelállomány három késedelmi kategória szerint kerül bemutatásra: 0-90 késedelmes napok száma, 91-360 késedelmes napok, több mint 360 késedelmes nap.

A Bank törekszik – ahol az adott termék elemszáma megfelelő nagyságú és kellően hosszú időszakra visszanyúló historikus adatok állnak rendelkezésre – statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetők az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Az **egyedi értékelés** során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt objektív értékelési szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. Az összemérés során a várható megtérülések az effektív kamatláb alkalmazásával, a diszkontált cash-flow módszerével kerülnek számszerűsítésre. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

A bruttó hitelfortfólió hitel típusonkénti és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2017. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	978.098	-	-	978.098
Bankközi kihelyezések összesen	978.098	-	-	978.098
Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre	-	-	-	-
Fogyasztási hitelek	331.414	1.519	2.145	335.078
Jelzálog és lakáshitelek	166.451	4.221	7.970	178.642
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	160.845	1.761	653	163.259
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.471.773	2.645	18.073	1.492.491
Önkormányzati hitelek	45.084	-	-	45.084
Bruttó hitelfortfólió összesen	2.175.567	10.146	28.841	2.214.554
Értékvesztés a hitelekre	-41.586	-5.419	-22.503	-69.508
Nettó portfólió összesen	3.112.079	4.727	6.338	3.123.144
Összes bankközi kihelyezés				978.098
Összes hitel				2.145.046
Összes nettó kitettség				3.123.144

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2016. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	915.686	-	-	915.686
Bankközi kihelyezések összesen	915.686	-	-	915.686
Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre	-32	-	-	-32
Fogyasztási hitelek	268.463	2.280	2.647	273.390
Jelzálog és lakáshitelek	197.234	4.480	9.975	211.689
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	145.813	1.485	678	147.976
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.275.720	10.103	41.485	1.327.308
Önkormányzati hitelek	33.759	139	11	33.909
Bruttó hitelportfólió összesen	1.920.989	18.487	54.796	1.994.272
Értékvesztés a hitelekre	-38.680	-10.500	-42.155	-91.335
Nettó portfólió összesen	2.797.963	7.987	12.641	2.818.591
 Összes bankközi kihelyezés				915.654
Összes hitel				1.902.937
Összes nettó kitétség				2.818.591

A Bank bruttó hitelportfóliója 9,7%-kal nőtt 2017. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 97,47%-ról 98,78%-ra 2017. december 31-re vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 2,53%-ról 1,22%-ra.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 71,85%-ról 71,62%-ra nőtt a 2017. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes illetve késedelmes bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

2017. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.391.940	21.907	10	14	1.413.871
Bankközi kihelyezések	976.614	-	-	-	976.614
Fogyasztási hitelek	285.396	44.631	-	-	330.027
Jelzálog és lakáshitelek	141.834	18.869	28	-	160.731
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	130.682	33.624	486	829	165.621
Önkormányzati hitelek	35.738	58	-	-	35.796
Összesen	2.962.204	119.089	524	843	3.082.660

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2016. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.161.043	39.224	34	177	1.200.478
Bankközi kihelyezések	913.374	-	-	-	913.374
Fogyasztási hitelek	215.875	46.400	-	-	262.275
Jelzálog és lakáshitelek	152.722	41.918	966	2.361	197.967
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	126.906	16.923	-	-	143.829
Önkormányzati hitelek	22.566	690	129	-	23.385
Összesen	<u>2.592.486</u>	<u>145.155</u>	<u>1.129</u>	<u>2.538</u>	<u>2.741.308</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2017. december 31-re 2016. december 31-hez képest 89,35%-ról 92,97%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 5,13%-ról 3,78%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelembe vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2017. december 31-ére vonatkozóan 2016. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

Az egyedileg értékelt kintlévőségek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

2017. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Jogi eljárások	14.862	12.674	2.571	275	132
Cross default	13.934	6.703	6.014	568	20
Fizetési késedelem	5.937	5.425	556	-	-
Egyéb	59.625	20.588	15.178	3.863	419
Vállalati összesen	<u>94.358</u>	<u>45.390</u>	<u>24.319</u>	<u>4.706</u>	<u>571</u>
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	<u>94.358</u>	<u>45.390</u>	<u>24.319</u>	<u>4.706</u>	<u>571</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2016. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Jogi eljárások	47.575	45.903	8.460	60	54
Cross default	35.044	15.791	9.260	185	24
Fizetési késedelem	29.386	24.088	7.409	1	1
Egyéb	48.978	12.309	32.515	10.986	1.226
Vállalati összesen	160.983	98.091	57.644	11.232	1.305
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	160.983	98.091	57.644	11.232	1.305

Az egyedileg értékelt portfólió 41%-kal csökkent 2017. december 31-ére 2016. december 31-éhez képest. Az egyedileg értékelt vállalati portfólión belül a Jogi eljárások miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke mintegy 69%-kal csökkent a legjelentősebb mértékben 2016. december 31-éhez képest 2017. december 31-ére vonatkozóan.

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak¹:

Ország	2017		2016.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.378.827	-38.346	2.267.469	-53.044
Málta	463.636	-	350.436	-948
Bulgária	56.840	-1.399	43.915	-831
Ciprus	41.762	-14.113	29.040	-14.938
Szerbia	39.332	-3.255	11.772	-42
Egyesült Királyság	39.247	-	25.284	-
Románia	23.742	-2.988	49.283	-5.030
Oroszország	16.200	-1.830	43.212	-2.268
Horvátország	36.600	-14	3.501	-171
Ukrajna	3.485	-1.912	9.610	-2.499
Lengyelország	1.422	-3	2.055	-5
Németország	1.070	-7	9.224	-2
Szlovákia	567	-3	629	-2
Svájc	107	-	1.198	-5
Amerikai Egyesült Államok	24	-	1	-
Franciaország	1	-	308	-
Norvégia	-	-	2.214	-
Egyéb	83.169	-5.638	52.340	-11.582
Összesen	3.186.031	-69.508	2.901.491	-91.367

¹ A hitelportfólió nem tartalmazza az elhatárolt kamatokat.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.2 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	2017	2016
Jelzálog	1.073.509	1.052.684
Garanciák és készfizető kezességek	273.462	252.220
Óvadék	119.887	89.859
<i>ebből: pénzfedezet</i>	47.354	59.444
<i>értékpapír</i>	69.742	27.867
<i>egyéb</i>	2.791	2.548
Engedményezés	160	350
Egyéb	1.172	962
Összesen	<u>1.468.190</u>	<u>1.396.075</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	2017	2016
Jelzálog	421.699	408.220
Garanciák és készfizető kezességek	162.297	140.452
Óvadék	57.938	29.643
<i>ebből: pénzfedezet</i>	11.331	13.802
<i>értékpapír</i>	45.150	13.684
<i>egyéb</i>	1.457	2.157
Engedményezés	72	251
Egyéb	912	442
Összesen	<u>642.918</u>	<u>579.008</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 19,96%-ról 20,18%-ra növekedett 2017. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje csökkent 48,12%-ról 46,08%-ra.

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.3 Átstrukturált hitelek

	2017		2016	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	4.752	465	5.961	2.972
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	14.690	3.032	20.535	4.301
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>1.818</u>	<u>16</u>	<u>1.549</u>	<u>20</u>
Összesen	<u>21.260</u>	<u>3.513</u>	<u>28.045</u>	<u>7.293</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletág**ra vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva vagy,
- az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le.

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / mikro- és kisvállalkozói / önkormányzati üzletág**ra vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - o tőkeelengedésre került sor (tőke egy részének végleges elengedése)
- ha az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le, és az ügyletnél:
 - o kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
 - o a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
 - o a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

Nem számítanak átstrukturáltnak az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetcseré, hitelcél módosítása).

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	76	24	26	-	-	-	26	24	17	26	9.287	9.506
Államkötvények	-	-	-	-	257	-	-	-	-	64.313	-	64.570
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.169	-	1.169
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.806	-	93.806
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	4.724	8.086	-	-	1.880	2.103	16.793
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.572	218	17.790
Összesen	76	24	26	-	257	4.724	8.112	24	17	178.766	11.608	203.634
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat												3.081
Mindösszesen												206.715

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
OJB Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	149.987	-	149.987
Államkötvények	20.373	5.937	25.883	6.252	10.042	21.349	1.100.399	-	1.190.235
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	142.988	-	142.988
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	31.699	31.699
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	1.404	32.655	168.392	202.451
Összesen	20.373	5.937	25.883	6.252	10.042	22.753	1.426.029	200.091	1.717.360
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat									18.628
Értékvesztés									-86
Mindösszesen									1.735.902

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megszólása 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa3	Összesen
Államkötvények	1.021.441	1.021.441
Jelzáloglevél	4.746	4.746
Összesen	1.026.187	1.026.187
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat		17.592
Mindösszesen		1.043.779

Az értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető és lejáratig tartandó) ország szerinti megbontása az alábbi:

	2017	2016 (Újra- megállapított)
Ország		
Magyarország	2.746.572	2.255.339
Szlovákia	51.907	42.754
Oroszország	42.587	13.182
Luxembourg	21.319	7.169
Lengyelország	20.373	28.355
Spanyolország	11.045	-
Bulgária	10.305	-
Szlovénia	10.042	-
Románia	3.692	-
Egyéb	29.339	10.759
Összesen	<u>2.947.181</u>	<u>2.357.558</u>

27.2 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 kockázatmentesített 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 kockázatmentesített értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 33., 34. és 35. sz. jegyzetben található.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatmentesített 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, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank 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	2017 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2016 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	274	113
Kamatláb	113	69
Tőkeinstrumentumok	10	2
Diverzifikáció	-	-31
Teljes VaR kitétség	<u>397</u>	<u>153</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, 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 Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet tartalmazza.

27.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2017. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak 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.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2017 Milliárd forintban	2016 Milliárd forintban
1%	-11,9	-12,3
5%	-8,1	-8,4
25%	-3,3	-3,5
50%	-0,3	-0,3
25%	2,6	2,7
5%	6,7	6,9
1%	9,4	9,8

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 2017 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem jelentős 2017. és 2016. évben.

27.2.3 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, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet 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 a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 175 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 4.877 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 306 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3.735 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 érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2017		2016	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.608	771	-1.435	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-144	-	-377	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-89	-	-74	-
Összesen	<u>-1.841</u>	<u>771</u>	<u>-1.886</u>	<u>195</u>

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2017	2016
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	10	2
Stressz teszt (millió Ft)	-123	-18

27.3 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

A 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 előrejelzése 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.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.3 Tőkeemelésment [folytatás]

Tőkeemelésment

Az új tőkeemelési 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 tőkeemelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Bank a 2017. és a 2016. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkeemelésmenttel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van és a Basel III alapján készültek 2016. és 2017. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőkeemelésment mutató 2017. december 31-re és 2016. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2017	2016
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.311.383	1.022.394
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1.311.383	1.022.394
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	108.377	119.069
Szavatoló tőke	<u>1.419.760</u>	<u>1.141.463</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	327.802	260.392
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	11.262	47.887
Működési kockázat tőkekövetelménye	22.547	21.804
Összes tőkekövetelmény	<u>361.611</u>	<u>330.083</u>
Többlet tőke	<u>1.058.149</u>	<u>811.380</u>
Tier 1 mutató	29,01%	24,78%
Tőkeemelésment mutató	<u>31,41%</u>	<u>27,66%</u>

Basel III: Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti 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

28. 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 kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2017	2016
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.046.860	897.808
Bankgarancia és kezesség	612.099	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	278.960	128.812
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.231	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	90	139
Egyéb	159.119	118.306
Összesen	<u>1.823.399</u>	<u>1.465.849</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 Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 14-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bankra 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt Gazdasági Versenyhivatal által hozott határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a Gazdasági Versenyhivatal álláspontját. 2017 februárjában a bírság visszautalásra került a Banknak.

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 1.207 és 362 millió forint volt 2017. december 31-én illetve 2016. december 31-én. (Lásd 18. 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.

28. 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 kezeshoz is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 2010-ben megállapodást kötött a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel amelynek értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében készfizető kezességet vállal, az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott, Nem Alárendelt Hitelviszonyt Megtestesítő Eszközökből eredő kötelezettségeiért.

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.

29. 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 Bankszoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

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

A Bankszoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

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

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

A 2010-2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás												Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom
	(Ft/db)															
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után		2014. év után		2015. év után		2016. év után			
2011	3.946	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	3.946	3.000	1.370	3.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	4.446	3.500	1.870	3.000	2.886	3.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2014	4.946	3.500	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	3.000	3.930	2.500	-	-	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	2.886	3.500	2.522	3.500	3.930	3.000	4.892	2.500	6.892	-	-	-
2017	-	-	-	-	-	-	2.522	3.500	3.930	3.000	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	3.930	3.000	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200
2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.200	4.000	9.200

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	497.451	495.720	5.838	1.731

A **2011. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	609.137	609.137	4.799	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	608.118	608.118	5.621	-

A **2012. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.156.631	1.151.890	4.982	4.741
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	555.845	555.845	5.658	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	581.377	581.377	6.575	-

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-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	392.946	6.775	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	30.033	483.987	453.954	9.276	-

A **2014. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-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	11.137	189.778	178.641	9.243	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-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	26.065	299.758	273.693	9.260	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	20.176	20.176	9.257	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.321	-	-	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	9.543	-	-	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	204.585	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.671	-	-	-	-

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2017. december 31-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	312.328	-	-	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.296	-	-	-	-
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 2013-2015. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2020-ban 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 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.597 millió forint és 3.530 millió forint került költségként elszámolásra 2017. december 31-én és 2016. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

a) A Bank által kapcsolatos vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2017	2016
OTP Jelzálogbank Zrt.	583.294	521.265
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	447.819	334.658
Merkantil Bank Zrt.	240.866	197.111
OTP Faktoring Zrt.	63.548	109.288
Splitska banka (Horvátország)	31.014	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	20.979	22.826
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	17.201	15.778
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	10.257	1.957
CIL Babér Kft.	5.704	-
Vojvodanska Banka ad Novi Sad (Szerbia)	4.652	-
OTP Ingatlan Zrt.	4.426	1.442
Merkantil Bérlet Kft.	4.411	10.630
JN Parkolóház Kft.	2.786	1.463
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	2.342	1.858
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	2.156	-
OAOTP Bank (Oroszország)	1.624	22.180
D-ÉG Thermoset Kft.	1.334	2.172
Egyéb	1.320	10.800
Összesen	<u>1.445.733</u>	<u>1.252.779</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2017	2016
DSK Bank EAD (Bulgária)	227.668	171.541
OAOTP Bank (Oroszország)	73.669	71.683
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	39.349	34.902
OTP Lakástakarék Zrt.	37.474	20.822
OTP Jelzálogbank Zrt.	22.769	2.597
OTP Bank JSC (Ukrajna)	17.591	1.081
Bank Center Kft.	9.737	6.252
Merkantil Bank Zrt.	6.617	7.260
Inga Kettő Kft.	5.446	6.850
Splitska banka (Horvátország)	4.984	-
OTP Faktoring Zrt.	4.899	12.960
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	4.165	6.829
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3.977	204
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	3.405	3.165
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	3.162	648
OTP Életjáradék Zrt.	3.053	3.123
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	2.994	104
OTP Ingatlanlízing Zrt.	2.545	2.516
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	2.506	190
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	2.297	6.339
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.688	27
Bajor-Polár Center	1.680	1.257
Egyéb	13.709	8.925
Összesen	<u>495.384</u>	<u>369.275</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Kamatbevételek¹

	2017	2016
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	8.282	5.643
Merkantil Bank Zrt.	3.760	4.069
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.575	5.195
OTP Faktoring Zrt.	565	1.717
OTP Lízing Ukrajna (Ukrajna)	206	319
OTP Ingatlanlízing Zrt.	198	397
Egyéb	518	566
Összesen	<u>16.104</u>	<u>17.906</u>

d) Kamatráfordítások²

	2017	2016
OAOTP Bank (Oroszország)	6.299	2.755
DSK Bank EAD (Bulgária)	3.533	5.432
Merkantil Bérlet Kft.	136	461
OTP Jelzálogbank Zrt.	111	767
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	103	402
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	85	59
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	79	397
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	79	200
Egyéb	161	881
Összesen	<u>10.586</u>	<u>11.354</u>

e) Jutalékbevételek

	2017	2016
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	5.110	8.446
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	2.233	1.473
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1.555	1.258
LLC MFO "OTP Finance" (Oroszország) által fizetett bankgaranciadíj	573	574
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	410	505
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	397	175
Egyéb	474	739
Összesen	<u>10.752</u>	<u>13.170</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2017	2016
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	225	346
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelfortfólió kezelés kapcsán fizetett díj	14	20
OTP Pénzügyi Pont Kft.-nek fizetett ügynöki jutalék	-	109
Összesen	<u>239</u>	<u>475</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2017	2016
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	14.254	15.890
Eladott követelések (kamatot magában foglaló)	447	565
Eladott követelések bruttó értéke	399	565

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2017	2016
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	13.774	32.700
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	7.398	11.799
OTP Faktoring Zrt.-nek nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4.914	18.710
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.462	2.191

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

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

	2017	2016
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	51.793	35.767

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:

Kompenzáció kategóriák	2017	2016
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.416	3.938
Részvény-alapú kifizetések	2.520	2.330
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>226</u>	<u>256</u>
Összesen	<u>5.162</u>	<u>6.524</u>

	2017	2016
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.164	47.883
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	38.530	39.544
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, valamint Vezető Tisztviselők illetve családtagjaik Treasury keretszerződése	4.450	-

"A" Hitelkeret

	2017	2016
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	111
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3
Vezető tisztviselők	<u>77</u>	<u>29</u>
Összesen:	<u>164</u>	<u>143</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	14	18
Felügyelő Bizottsági tagok	-	2
Vezető tisztségviselő	<u>5</u>	<u>-</u>
Összesen:	<u>19</u>	<u>20</u>
Kamatozás	változó, havi 2,19%	változó, havi 2,23%
Éves díj	15.044 Ft/év	14.984 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2	-
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő	<u>10</u>	<u>4</u>
Összesen:	<u>12</u>	<u>4</u>
Kamatozás	változó, havi 2,45%	változó, havi 2,49%
Éves díj	16.118 Ft/év	16.054 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	17	15
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő és családtagjai	<u>40</u>	<u>32</u>
Összesen:	<u>57</u>	<u>47</u>
Kamatozás	változó, havi 2,48%	változó, havi 2,55%
Éves díj	19.217 Ft/év	19.140 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Lombard hitel

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29,084	-
Kamatozás	0.66%	-
Fedezet	Állampapír óvadék	
Vezető tisztségviselő és családtagjai	<u>230</u>	<u>25</u>
Kamatozás	2.39%	3.15%
Fedezet	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy	részvény
Összesen:	<u>29,314</u>	<u>25</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Személyi kölcsön

	2017	2016
Vezető tisztségviselő	<u>5</u>	<u>10</u>
Kamatozás	11,55% folyószámlára érkező	9,99%-11,55% folyószámlára érkező jövedelem
Fedezet	jövedelem	jövedelem

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

	2017	2016
Igazgatósági tagok	857	753
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>107</u>	<u>87</u>
Összesen	<u>964</u>	<u>840</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.

31. 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:

	2017	2016
Bank által kezelt hitelek állománya	34.226	35.342

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2017	2016 (Újra megállapított)	2015 (Újra megállapított)
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	31%	33%	43%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,23%	3,71%	8,46%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2017. december 31-én és 2016. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Banksoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

33. SZ. JEGYZET: **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

A likviditási kockázat annak a kitettségnak 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 kitettséget 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 kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége nagyon magas. 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 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [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
Kereskedési célú értékpapírok	54.086	68.088	71.472	1.960	4.458	200.064
Értékesíthető 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
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.374	2.374
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	967.414	967.414
Lejáratig tartandó értékpapírok	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	77.985	1.620	8.578	-	310	88.493
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	185.559	7.802	-1	-	-	193.362
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	-1.737.269	-804.796	-537.437	-212.736	-	-3.292.238
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	-	-306.221	-464.003	-20.238	-	-790.462
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	54.439	82.349	87.204	388.107	-	612.099
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 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2016. december 31-én
(Újramegállapított)

	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	532.660	396.186	-	-	-	928.846
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	196.129	530.373	115.334	73.818	-	915.654
Kereskedési célú értékpapírok	8.560	15.186	11.399	5.133	2.896	43.174
Értékesíthető értékpapírok	19.716	209.158	944.343	171.035	16.803	1.361.055
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	515.620	391.673	510.862	499.398	-	1.917.553
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.267	2.267
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések					668.869	668.869
Lejáratig tartandó értékpapírok	25.278	58.940	287.045	439.242	-	810.505
Immateriális javak	-	-	-	-	27.767	27.767
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	62.361	62.361
Egyéb eszközök ¹	89.017	4.362	27.604	-	-	120.983
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.386.980</u>	<u>1.605.878</u>	<u>1.896.587</u>	<u>1.188.626</u>	<u>780.963</u>	<u>6.859.034</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	239.504	47.546	292.196	67.025	-	646.271
Ügyfelek betétei	4.042.564	674.112	13.064	15.311	-	4.745.051
Kibocsátott értékpapírok	21.972	28.465	47.066	6.840	-	104.343
Alárendelt kölcsöntőke	639	-	-	-	109.719	110.358
Egyéb kötelezettségek ¹	209.213	7.549	-	-	-	216.762
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>4.513.892</u>	<u>757.672</u>	<u>352.326</u>	<u>89.176</u>	<u>109.719</u>	<u>5.822.785</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-3.126.912</u>	<u>848.206</u>	<u>1.544.261</u>	<u>1.099.450</u>	<u>671.244</u>	<u>1.036.249</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.496.222	578.156	325.686	20.438	-	3.420.502
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.488.101	-566.493	-315.703	-23.499	-	-3.393.796
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>8.121</u>	<u>11.663</u>	<u>9.983</u>	<u>-3.061</u>	<u>-</u>	<u>26.706</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	4.942	158.038	73.499	4.442	-	240.921
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-4.356	-156.398	-98.096	-4.233	-	-263.083
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>586</u>	<u>1.640</u>	<u>-24.597</u>	<u>209</u>	<u>-</u>	<u>-22.162</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>8.707</u>	<u>13.303</u>	<u>-14.614</u>	<u>-2.852</u>	<u>-</u>	<u>4.544</u>
Fel nem használt hitelkeretek	159.539	531.719	171.903	34.647	-	897.808
Bankgarancia és kezesség	68.144	56.001	78.586	241.770	-	444.501
Jövőbeni kötelezettségek	<u>227.683</u>	<u>587.720</u>	<u>250.489</u>	<u>276.417</u>	<u>-</u>	<u>1.342.309</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]2015. december 31-én
(Újramegállapított)

	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	1.326.197	-	-	-	-	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	277.698	316.262	53.325	-	-	647.285
Kereskedési célú értékpapírok	2.662	5.988	8.463	3.118	347	20.578
Értékesíthető értékpapírok	97.505	169.154	855.761	193.432	23.369	1.339.221
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	151.068	808.714	384.408	335.073	-	1.679.263
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.294	2.294
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	657.531	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	12.763	63.115	378.678	389.642	-	844.198
Immateriális javak	-	-	-	-	32.439	32.439
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	63.440	63.440
Egyéb eszközök ¹	46.175	26.000	41.905	-	37	114.117
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.914.068</u>	<u>1.389.233</u>	<u>1.722.540</u>	<u>921.265</u>	<u>779.457</u>	<u>6.726.563</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	449.413	45.377	308.137	38.473	-	841.400
Ügyfelek betétei	4.017.478	269.279	21.987	14.558	-	4.323.302
Kibocsátott értékpapírok	31.140	50.160	33.839	34.339	-	149.478
Alárendelt kölcsöntőke	1.382	156.560	-	-	110.566	268.508
Egyéb kötelezettségek ¹	152.750	134.665	-	-	-	287.415
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.652.163</u>	<u>656.041</u>	<u>363.963</u>	<u>87.370</u>	<u>110.566</u>	<u>5.870.103</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-2.738.095</u>	<u>733.192</u>	<u>1.358.577</u>	<u>833.895</u>	<u>668.891</u>	<u>856.460</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.083.466	1.035.986	597.635	21.157	-	3.738.244
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.081.551	-1.037.515	-580.438	-21.240	-	-3.720.744
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>1.915</u>	<u>-1.529</u>	<u>17.197</u>	<u>-83</u>	<u>-</u>	<u>17.500</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	40	298.739	248.950	3.074	-	550.803
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-299.774	-263.338	-882	-	-563.994
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>40</u>	<u>-1.035</u>	<u>-14.388</u>	<u>2.192</u>	<u>-</u>	<u>-13.191</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>1.955</u>	<u>-2.564</u>	<u>2.809</u>	<u>2.109</u>	<u>-</u>	<u>4.309</u>
Fel nem használt hitelkeretek	96.504	649.095	203.318	-	-	948.917
Bankgarancia és kezesség	46.749	40.679	103.825	227.957	-	419.210
Jövőbeni kötelezettségek	<u>143.253</u>	<u>689.774</u>	<u>307.143</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>1.368.127</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban)

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>

2016. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	141.154	1.348.159	51.227	124.011	1.664.551
Források	-246.556	-951.569	-24.184	-86.090	-1.308.399
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ²	<u>32.905</u>	<u>-395.626</u>	<u>-24.627</u>	<u>-42.920</u>	<u>-430.268</u>
Nettó pozíció	<u>-72.497</u>	<u>964</u>	<u>2.416</u>	<u>-4.999</u>	<u>-74.116</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.

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

A kamatlábkockázat 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 kamatlábkockázatnak.

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 fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat 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 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú 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
Értékesíthető 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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó 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 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

2017. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
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>fix 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

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2016. december 31. (Újramegállapított)	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
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	500.454	329.040	-	-	-	-	-	-	-	-	88.244	11.108	588.698	340.148	928.846
<i>fix kamatozású</i>	500.454	329.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.454	329.040	829.494
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.244	11.108	88.244	11.108	99.352
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	204.491	114.880	447.406	19.158	236	22.711	331	-	103.732	397	2.245	67	758.441	157.213	915.654
<i>fix kamatozású</i>	52.403	63.610	6.315	2.060	236	9.026	331	-	103.732	-	-	-	163.017	74.696	237.713
<i>változó kamatozású</i>	152.088	51.270	441.091	17.098	-	13.685	-	-	-	397	-	-	593.179	82.450	675.629
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.245	67	2.245	67	2.312
Kereskedési célú értékpapírok	2.419	-	6.635	-	11.762	6.218	119	5.225	5.316	3.377	3.218	323	29.469	15.143	44.612
<i>fix kamatozású</i>	2.419	-	6.168	-	7.273	6.218	119	5.225	5.316	3.377	-	-	21.295	14.820	36.115
<i>változó kamatozású</i>	-	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	4.956	-	4.956
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.218	323	3.218	323	3.541
Értékesíthető értékpapírok	22.867	161.379	18.748	21.795	21.568	28.300	329.963	14.248	660.781	170.504	20.960	13.409	1.074.887	409.635	1.484.522
<i>fix kamatozású</i>	-	-	2.624	-	21.568	28.300	329.963	14.248	660.781	170.504	-	-	1.014.936	213.052	1.227.988
<i>változó kamatozású</i>	22.867	161.379	16.124	21.795	-	-	-	-	-	-	-	-	38.991	183.174	222.165
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.960	13.409	20.960	13.409	34.369
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	452.742	186.528	336.373	450.871	194.096	12.917	73.196	7.244	141.228	41.587	4.234	1.921	1.201.869	701.068	1.902.937
<i>fix kamatozású</i>	21.496	1.289	29.664	1.906	45.829	7.997	48.520	7.244	138.295	41.587	-	-	283.804	60.023	343.827
<i>változó kamatozású</i>	431.246	185.239	306.709	448.965	148.267	4.920	24.676	-	2.933	-	-	-	913.831	639.124	1.552.955
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.234	1.921	4.234	1.921	6.155
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	25.294	-	59.659	-	58.870	-	698.211	-	16.116	-	858.150	-	858.150
<i>fix kamatozású</i>	-	-	25.294	-	59.659	-	58.870	-	698.211	-	-	-	842.034	-	842.034
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.116	-	16.116	-	16.116
Származékos pénzügyi instrumentumok	440.563	629.907	533.092	178.191	197.126	99.253	25.585	140.406	32.444	35.595	608.980	233.885	1.837.790	1.317.237	3.155.027
<i>fix kamatozású</i>	425.320	435.139	261.919	111.266	195.635	72.291	25.585	140.406	32.444	35.595	-	-	940.903	794.697	1.735.600
<i>változó kamatozású</i>	15.243	194.768	271.173	66.925	1.491	26.962	-	-	-	-	-	-	287.907	288.655	576.562
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608.980	233.885	608.980	233.885	842.865

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2016. december 31. (Újramegállapított)	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	108.512	89.818	11.522	96.863	56.802	6.787	167.346	5.570	93.546	5.189	3.338	978	441.066	205.205	646.271
<i>fix kamatozású</i>	101.314	918	10.447	745	30.493	4.885	167.299	5.570	93.336	5.189	-	-	402.889	17.307	420.196
<i>változó kamatozású</i>	7.198	88.900	1.075	96.118	26.309	1.902	47	-	210	-	-	-	34.839	186.920	221.759
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.338	978	3.338	978	4.316
Ügyfelek betétei	1.320.702	203.198	371.084	59.357	119.369	35.865	5.227	-	1.988.233	637.746	4.033	237	3.808.648	936.403	4.745.051
<i>fix kamatozású</i>	504.918	195.811	368.812	59.357	119.369	35.865	5.227	-	4.454	-	-	-	1.002.780	291.033	1.293.813
<i>változó kamatozású</i>	815.784	7.387	2.272	-	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.801.835	645.133	3.446.968
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.033	237	4.033	237	4.270
Kibocsátott értékpapírok	1	9.102	2.957	9.201	7.480	17.709	9.320	189	48.121	-	23	-	67.902	36.201	104.103
<i>fix kamatozású</i>	1	7.963	2.957	8.212	7.480	15.800	9.320	189	48.121	-	-	-	67.879	32.164	100.043
<i>változó kamatozású</i>	-	1.139	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.037	4.037
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
Származékos pénzügyi instrumentumok	946.119	124.775	534.213	171.532	249.185	11.700	161.519	16.746	41.332	59.631	356.936	467.979	2.289.304	852.363	3.141.667
<i>fix kamatozású</i>	740.009	119.685	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.545	1.759.691
<i>változó kamatozású</i>	206.110	5.090	220.330	115.400	782	9.349	-	-	-	-	-	-	427.222	129.839	557.061
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356.936	467.979	356.936	467.979	824.915
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	109.719	-	-	-	-	-	-	-	639	-	110.358	110.358
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	109.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.719	109.719
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	-	639	639
NETTÓ POZÍCIÓ	-751.798	994.841	447.772	223.343	51.611	97.338	144.652	144.618	-529.520	-451.106	379.667	-209.120	-257.616	799.914	542.298

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31.
(Újramegállapított)

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	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	1.278.896	47.301	1.326.197
<i>fix kamatozású</i>	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202.576	40.818	1.243.394
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	76.320	6.483	82.803
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	125.409	103.476	317.181	66.155	220	5.351	308	696	25.247	3.681	-	-	468.365	179.359	647.724
<i>fix kamatozású</i>	52.836	60.993	120.240	24.595	220	424	308	696	25.247	3.681	-	-	198.851	90.389	289.240
<i>változó kamatozású</i>	72.573	42.483	196.941	41.560	-	4.927	-	-	-	-	-	-	269.514	88.970	358.484
Kereskedési célú értékpapírok	356	-	2.125	23	7.914	43	141	1	10.345	52	783	357	21.664	476	22.140
<i>fix kamatozású</i>	356	-	1.857	23	6.001	25	141	1	10.345	52	-	-	18.700	101	18.801
<i>változó kamatozású</i>	-	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	2.181	18	2.199
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	783	357	783	357	1.140
Értékesíthető értékpapírok	21.671	317.230	114.804	7.171	3.256	9.753	-	29.529	847.783	53.479	43.319	14.665	1.030.833	431.827	1.462.660
<i>fix kamatozású</i>	-	-	95.851	-	3.256	4.780	-	29.529	847.783	53.479	-	-	946.890	87.788	1.034.678
<i>változó kamatozású</i>	21.671	317.230	18.953	7.171	-	4.973	-	-	-	-	-	-	40.624	329.374	369.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.319	14.665	43.319	14.665	57.984
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	314.234	192.553	172.493	607.190	166.257	14.872	62.829	8.694	128.139	11.923	-	-	843.952	835.232	1.679.184
<i>fix kamatozású</i>	2.390	700	6.530	1.502	32.250	8.643	35.934	8.694	72.613	11.923	-	-	149.717	31.462	181.179
<i>változó kamatozású</i>	311.844	191.853	165.963	605.688	134.007	6.229	26.895	-	55.526	-	-	-	694.235	803.770	1.498.005
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	16.087	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	16.241	-	824.801	-	824.801
<i>fix kamatozású</i>	-	-	12.748	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	-	-	805.221	-	805.221
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.339	-	3.339
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.241	-	16.241	-	16.241
Származékos pénzügyi instrumentumok	673.749	668.467	1.351.732	384.815	217.206	109.734	46.773	149.426	39.414	29.997	446.726	110.203	2.775.600	1.452.642	4.228.242
<i>fix kamatozású</i>	500.878	227.942	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.914	1.841.291
<i>változó kamatozású</i>	172.871	440.525	923.711	249.061	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.525	1.830.022
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446.726	110.203	446.726	110.203	556.929

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31. (Újramegállapított)	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	272.075	155.355	14.020	65.193	63.473	6.772	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	590.450	238.672	829.122
fix kamatozású	271.877	103.120	12.930	741	32.373	4.588	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	558.062	119.801	677.863
változó kamatozású	198	52.235	1.090	64.452	31.100	2.184	-	-	-	-	-	-	32.388	118.871	151.259
Ügyfelek betétei	1.331.844	222.143	504.203	162.932	135.491	101.120	2.224	-	1.567.333	295.949	-	-	3.541.095	782.144	4.323.239
fix kamatozású	725.778	214.876	504.189	162.430	135.491	101.120	2.224	-	8.778	-	-	-	1.376.460	478.426	1.854.886
változó kamatozású	606.066	7.267	14	502	-	-	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.164.635	303.718	2.468.353
Kibocsátott értékpapírok	6	5.097	13	8.730	5.381	38.543	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	60.856	150.231
fix kamatozású	6	4.848	13	6.578	5.381	35.587	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	55.499	144.874
változó kamatozású	-	249	-	2.152	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.357	5.357
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.248.271	98.126	1.083.679	640.110	158.671	134.008	190.632	6.931	40.977	72.001	227.762	315.022	2.949.992	1.266.198	4.216.190
fix kamatozású	635.192	88.963	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.583	1.879.519
változó kamatozású	613.079	9.163	665.494	496.544	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	514.593	1.793.887
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	315.022	227.762	315.022	542.784
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
fix kamatozású	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
NETTÓ POZÍCIÓ	-514.201	841.823	372.507	188.389	55.413	-406.753	-178.788	167.341	-17.359	-274.582	355.627	-183.314	73.199	332.904	406.103

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. 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.

	2017	2016
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	251.550	172.378
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.873.206	278.350.340
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>902</u>	<u>619</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	251.550	172.378
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.949.440	278.402.662
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>902</u>	<u>619</u>

	2017	2016
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.126.804	-1.649.670
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278.873.206	278.350.340
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	76.233	52.321
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.949.440	278.402.661

¹ 2016-ban és 2015-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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	-
Kereskedési célú értékpapírok	2.805	2.965	-	-
Értékesíthető értékpapírok	41.642	4.419	-	70.200
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	113.712	18.117	11.152	-
Lejáratig tartandó 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>

2016. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	9.830	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.461	-	-3	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.027	2.210	-	-
Értékesíthető értékpapírok	35.766	44.189	-	53.662
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	112.558	18.282	7.503	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	41.327	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.869	473	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.050	-	-	-
Ügyfelek betétei	-12.897	113.486	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.329	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-13.721	-	-	-
Egyéb	25	-	-	-
Összesen	<u>173.866</u>	<u>178.640</u>	<u>7.500</u>	<u>53.662</u>

38. 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 38.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatók a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a 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.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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-szemponztú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2017		2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399.124	399.124	928.846	928.955	1.326.197	1.327.460
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	978.098	990.581	915.654	926.857	647.724	666.128
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	303.927	303.927	168.188	168.188	180.717	180.717
Kereskedési célú értékpapírok	206.715	206.715	44.612	44.612	22.140	22.140
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	97.212	97.212	123.576	123.576	158.577	158.577
Értékesíthető értékpapírok	1.735.902	1.735.902	1.484.522	1.484.522	1.462.660	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹	2.145.046	2.286.645	1.902.937	2.214.101	1.679.184	1.974.713
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.043.779	1.149.034	858.150	937.640	824.801	883.697
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	26.383	26.383	7.886	7.886	33.768	33.768
Egyéb eszközök	78.715	78.715	92.331	92.331	65.056	65.056
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.710.974</u>	<u>6.970.311</u>	<u>6.358.514</u>	<u>6.760.480</u>	<u>6.220.107</u>	<u>6.594.199</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	694.533	687.249	646.271	640.636	829.122	829.150
Ügyfelek betétei	5.192.869	5.191.558	4.745.051	4.715.975	4.323.239	4.307.291
Kibocsátott értékpapírok	60.304	76.701	104.103	124.855	150.231	168.338
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	17.179	17.179	21.434	21.434	35.701	35.701
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	79.545	79.545	96.668	96.668	144.592	144.592
Alárendelt kölcsöntőke	108.835	105.702	110.358	102.849	266.063	271.884
Egyéb kötelezettségek	185.023	185.023	307.500	307.500	191.496	191.496
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.338.288</u>	<u>6.342.957</u>	<u>6.031.385</u>	<u>6.009.917</u>	<u>5.940.444</u>	<u>5.948.452</u>

¹ A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be mind 2017-ban és 2016-ban.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték	
	2017.	2016.
	december 31.	december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.911	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.871	-33.031
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	24.436	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.326	-13.351
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.639	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-17.179	-20.607
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	21.314	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-22.759	-36.189
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.509	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-827
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16.551	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-11.589	-14.097
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>107.360</u>	<u>131.462</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-96.724</u>	<u>-118.102</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>10.636</u>	<u>13.360</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:

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

2016. 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	-13.720 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	172 millió Ft	Kamatláb/Deviza

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában (HUF, EUR és USD) denominált fix kamatozású értékpapírokat valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az értékesíthető 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 értékesíthető portfólióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak.

	2017. december 31.	2016. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-15.190	-19.305
Fedezeti CIRS ügyletek valós értéke	-	-800

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.

	2017. december 31.	2016. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-9	-4
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	3.509	972

3. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból 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.

	2017. december 31.	2016. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	4.659	5.589

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

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
Értékesíthető 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

2016. 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
Értékesíthető értékpapírok	IRS	853.804 millió Ft	-19.305 millió Ft	11.723 millió Ft	-13.619 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	156.739 millió Ft	-289 millió Ft	-1.760 millió Ft	1.760 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió Ft	-4 millió Ft	-161 millió Ft	161 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	58.314 millió Ft	461 millió Ft	-203 millió Ft	203 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió Ft	5.589 millió Ft	7.512 millió Ft	-7.512 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. 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 megfigyelhetők. 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:

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>	203.634	107.093	96.541	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	97.212	280	96.932	-
Értékesíthető értékpapírok	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>-</u>	<u>10.148</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.028.268</u>	<u>1.361.073</u>	<u>664.785</u>	<u>2.410¹</u>
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>-</u>	<u>17.179</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>96.724</u>	<u>188</u>	<u>96.536</u>	<u>-</u>

2016. december 31.
(Újramegállapított)

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	167.672	28.035	139.637	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	44.096	27.948	16.148	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	123.576	87	123.489	-
Értékesíthető értékpapírok	1.471.428	850.427	619.138	1.863
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>7.886</u>	<u>-</u>	<u>7.886</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.646.986</u>	<u>878.462</u>	<u>766.661</u>	<u>1.863¹</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	96.668	267	96.401	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>21.434</u>	<u>-</u>	<u>21.434</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>118.102</u>	<u>267</u>	<u>117.835</u>	<u>-</u>

¹ A teljes állomány Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvényt tartalmaz.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31.
(Újramegállapított)

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	180.284	13.878	166.406	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	21.707	13.857	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	158.577	21	158.556	-
Értékesíthető értékpapírok	1.434.091	670.809	757.615	5.667
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	33.768	-	33.768	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.648.143</u>	<u>684.687</u>	<u>957.789</u>	<u>5.667¹</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	144.592	34	144.558	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	35.701	-	35.701	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>180.293</u>	<u>34</u>	<u>180.259</u>	<u>-</u>

Nem történtek mozgások a valós értékelés szintjei között 2017., 2016. és 2015. években.

39. SZ. JEGYZET: **A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlízíng Zrt.-ben
- 2) Tőkeemelés az Air Invest Vagyonkezelő Kft.-ben
- 3) Tőkeemelés az OTP banka Hrvatska-ban
- 4) Akvizíció Horvátországban
- 5) Akvizíció Romániában
- 6) Akvizíció Szerbiában
- 7) Tőkeemelés az OTP Faktoring Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

40. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS 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

Részletesen kifejtve a 9. számú jegyzetben.

- 5) Áttérés IFRS 9 standard alkalmazására

Részletesen kifejtve a 1.2.2. számú jegyzetben.

¹ A teljes állomány Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvényt tartalmaz.

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Az **eurózóna** 2017-ben egyértelműen visszakerült a térképre, a korábban végrehajtott reformok, a véget érő költségvetési szigorítás, de főként a javuló munkaerőpiac hatására lendületet nyert a növekedés. A GDP 2017-ben 2,5%-kal bővült az előzetes adatok alapján, érdemben felülteljesítve az elemzői várakozásokat, amelyek egy évvel ezelőtt alig 1,3-1,5%-os növekedést valószínűsítettek. A mindenkor csúcsra emelkedő foglalkoztatottság következtében történelmi, illetve évtizedes csúcsra emelkedett a fogyasztói és az üzleti bizalom, megindult a belső kereslet, így az európai gazdaság is maga mögött hagyta a kilábalás korai szakaszát és átlépett az érett, széles bázisú fázisba, ami kedvező külső körülmények esetén tartósan magas növekedést tehet lehetővé. A monetáris politika a következő években is támogatja majd a gazdasági növekedést, mert a jó kilátások ellenére az EKB várhatóan óvatos lesz a monetáris kondíciók normalizálását illetően: a mennyiségi lazítási programot további kilenc hónappal, 2018 szeptemberéig meghosszabbította, a havi keretösszeget 60 milliárd euróról 30 milliárd euróra csökkentette és kamatemelésre a várakozások szerint csak 2019-ben kerül majd sor.

Az **USA** gazdasága rendre jól teljesített az elmúlt negyedévekben annak ellenére, hogy a piaci várakozások korábban abba az irányba mutattak, hogy lassulás jöhet; azóta a 2018-as (2,6% év/év) és 2019-es (2,2% év/év) növekedési várakozások is felfelé tolódtak. Az első becslés adatai alapján 2017-ben 2,3%-kal (év/év) bővült a gazdaság. Donald Trump egyik legfontosabb választási ígéretét, az adóreformot egy év után tudta keresztülvinni a törvényhozáson, ami egyértelműen a magasabb jövedelemmel rendelkezőknek kedvez. Eközben a Fed a 2015. decemberi és 2016. decemberi kamatemelés után 2017-ben már háromszor 25 bázisponttal emelte az irányadó rátát (1,25-1,5%). A Fed döntéshozói a decemberi ülés jegyzőkönyve alapján 2-4 emeléssel számolnak, míg a piac 2-3 emelést valószínűsít 2018-ban.

Magyarországon a várakozásoknál és saját előrejelzésünkénél is magasabban alakult a 2017-es GDP-növekedés. A 4,0%-os érték 2005 óta a második legmagasabb dinamika (2014-ben 4,2% volt), ugyanakkor régiós összevetésben nem számít kiemelkedőnek: Románia 6,9%-kal, Lengyelország 4,6%-kal, Csehország 4,5%-kal nőtt. A robosztus bővülés fő hajtóereje továbbra is a magánszektor fogyasztása, de emellett 2017-ben már a magánszektor beruházásai is határozott növekedést mutatnak. Utóbbi főleg az ingatlanpiac gyorsan javuló helyzetének és a kereskedelmi és ipari ingatlanok esetében jelentkező kapacitás-szűkösség miatti fejlesztéseknek tudható be. 2017 második felétől újraindultak az EU-s projektekhez kapcsolódó szerződéskötések is, ami szintén nagyot lendített a beruházási aktivitáson (az alacsony 2016-os bázis mellett): 2017-ben 20% feletti mértékben bővíthetett a hozzáadott érték, míg a lakosság végső fogyasztása 4,5% körüli mértékben növekedhetett. Ugyanakkor érdemes megjegyezni, hogy gépberuházások tekintetében kicsit visszafogottabbak a gazdasági szereplők, emiatt a korábbi előrejelzéseknél robosztusabb euró-zóna konjunktúra (a tavalyi év elején várt 1,5%-ot alig meghaladó GDP-dinamika helyett 2,5% volt a tényadat) miatti erősebb külső kereslet nem vezetett sem az ipari termelés, sem az export-volumen látványos megugráshoz. Összességében a mezőgazdaság nélküli magánszektor nagyon erős évet tudhat maga mögött, 2017 második felében 6% feletti év/év bővülést láthattunk.

Az egyensúlyi mutatók kedvezőek, a költségvetési hiány a parlamenti választás közeledtével is visszafogott maradt, az államadósság ráta azonban az Eximbank költségvetési szektorba sorolása miatt nem csökken olyan ütemben, mint ahogy korábban vártuk. Az erős belső kereslet importigénye és a visszafogott exportdinamika miatt elindult a külső pozíció romlása, a folyó fizetési mérleg többlete 2017-ben GDP-arányosan 2,4 százalékponttal, 3,8%-ra csökkent. A külső adósság csökkenésének üteme mérséklődik, azonban ez nem jelent problémát, az adósság szintje a régiós átlagnak megfelelő.

Az év eleji emelkedést követően ősztől megfordult a fogyasztói árindex trendje, és 2017/2018 fordulójára 2% közelébe csökkent az éves index. Ebben az üzemanyagárak alakulása mellett a vártnál alacsonyabb élelmiszerárak és a telekommunikációs szolgáltatások meglepően nagy árcsökkenése (ÁFA-csökkentés 2017-ben és 2018-ban, roaming-díjak eltörlése 2017 júliusában) játszotta a fő szerepet. 2018-ban egyedi tételek segítenek 2% körül tartani az inflációt (ÁFA- és járulékcsoökkentés, 2017-es jövedéki adó emelés és tejár emelkedés hatásainak kifutása), miközben a vállalati szektorban a (kétéves) járulékcsoökkentés és a hatékonyságjavulás egyelőre ellensúlyozza a kétszámjegyű bérdinamika költségnyomását, így jelentős áremelésekre nem számíthatunk.

Mindez segít az MNB-nek a nagyon laza monetáris kondíciók fenntartásában: a rövid kamatok 2019 második feléig nulla körül maradhatnak, míg a hozamgörbe hosszú vége várhatóan a fejlett benchmarkokkal mozog majd együtt, ahogy azt a januári kamatdöntő ülésen a Monetáris Tanács is jelezte. A forint erősödését továbbra sem engedi majd a jegybank, az ellenkező irányba azonban mozoghat a hazai fizetőeszköz: ha a nagyon laza hazai monetáris kondíciók, a kissé romló külső egyensúly és az egyre szigorodó amerikai és euró-zóna monetáris környezet indokolnák, a jegybank várhatóan nem fog fellépni egy esetleges enyhe forintleértékelődéssel szemben.

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

Magyarországon 2017-től a **bankadó** számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg (2017-ben a 2015. év végi korrigált mérlegfőösszeg), a bankadó felső kulcsa pedig 0,21%-ra csökkent. A pénzügyi szervezetek különadója teljes 2017-os összegének elszámolására 2017 első negyedévében került sor. Emellett 2017-től megszűnt a 2006 óta életben lévő hitelintézeti járadék, melynek 2016-os összege 2,0 milliárd forint volt.

A **magyarországi társasági adókulcs** 2017. január 1-jével egységesen 9%-ra csökkent.

A **Családi Otthontermelési Kedvezmény** (CSOK) felfutásának is köszönhetően a támogatott lakáshitel folyósítások volumene 2017-ben y/y 13%-kal 52,6 milliárd forintra növekedett. 2017 során 10.800 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 39 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK mellé összesen 63 milliárd forint piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek 2017 során.

A Magyar Nemzeti Bank 2016 elejétől elindította a **Növekedési Hitelprogram** (NHP) harmadik, kivezető szakaszát, melyben a hitelszerződések megkötésére 2017. március 31-ig volt lehetőség. Az MNB 2017. április 5-i közleménye szerint az NHP harmadik fázisában a résztvevő hitelintézetek 2016 eleje óta 685 milliárd forint összegben nyújtottak finanszírozást a hazai mikro-, kis- és középvállalkozásoknak, miközben az OTP-nél 102 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor.

A kamat- és hozamszinteket befolyásoló MNB intézkedések összefoglalója:

A Monetáris Tanács a három hónapos jegybanki betét állományát 2017. első negyedév végére vonatkozóan 750 milliárd forintban korlátozta, a június végi állományra 500, míg a szeptember végére 300 milliárd forintos limitet határozott meg. A Monetáris Tanács 2017. szeptember 19-i döntésével a három hónapos betét 2017 év végétől fennálló állományát 75 milliárd forintban korlátozta, míg az egynapos jegybanki betét kamatlábát 10 bp-tal -15 bp-ra csökkentette.

Mindezek hozzájárultak ahhoz, hogy a magyarországi pénzpiaci hozamok történelmi mélypontra csökkentek: a 3 havi BUBOR 2017. december végére 3 bp-ra csökkent, szemben a szeptember eleji 15 bp-tal és a 2016. végi 37 bp-tal.

A Monetáris Tanács a szeptemberi ülése után jelezte, hogy a swapeszközök állománya az elkövetkező időszakban növelésre kerül, amelynek célja, hogy a lazító hatás a hozamgörbe minél hosszabb szakaszán minél hamarabb érvényesüljön.

A Monetáris Tanács 2017. november 21-i ülésén két nem-konvencionális eszköz 2018. januári bevezetéséről döntött annak érdekében, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbének nemcsak a rövid, hanem hosszabb szakaszán is érvényesüljenek.

Ennek értelmében

- a Monetáris Tanács feltétel nélküli, 5 és 10 éves futamidejű kamatsere-eszközt (IRS) vezetett be, amelynek 2018 első negyedévére vonatkozó keretösszegét 300 milliárd forintban határozta meg. Az IRS-eszközt a partnerbankok rendszeres tendereken érhetik el. Az első tenderre 2018. január 18-án került sor. Január 24-én a jegybank bejelentette, hogy ezt követően fix áras, immár a partnerekre korlátozott tenderen hirdeti meg a monetáris politikai célú kamatsere-eszközt, a bankok közötti allokáció pedig a banki mérlegfőösszegek alapján történik majd;
- emellett a Magyar Nemzeti Bank egy célzott programot is indított, melynek keretében az MNB hazai kibocsátók nyilvános kibocsátású, forintban denominált, legalább 3 éves eredeti és 1 éves aktuális hátralévő futamidejű, fix kamatozású jelzálogleveleket vásárolja.

Mindkét program segíti a hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedését is, hozzájárulva a pénzügyi stabilitás javulásához. A programok részleteit a jegybank 2017. december 21-én közleményben tette közzé, a piaci szereplőkkel folytatott egyeztetések tapasztalatait is beépítve.

A hosszú hozamok 2017 4Q során jelentősen mérséklődtek. A 10 éves állampapírpiazi referenciahozam 2017 végére 2,02%-ra süllyedt a szeptember végi 2,58% és a 2016 végi 3,16%-os szintekről.

A Budapesti Értéktőzsde az MNB-vel együttműködve három jelzáloglevél-indexet vezetett be 2017 decemberétől, melyek a bejelentés szerint a későbbiekben akár hivatalos pénzügyi referenciamutatóként (benchmark) is működhetnek.

Az OTP által a 3 hónapos jegybanki betétben tartott összeg 2017. december végén 17 milliárd forint volt. Az OTP Bank likviditási tartalékainak összetétele az elmúlt 12 hónap során fokozatosan a hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába mozdult el.