



OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS*

A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 13.190.228 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 281.339 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2017. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált 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 konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a 2.27. 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 konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált 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 a konszolidált kiegészítő melléklet 8., 24. és 28.1. jegyzetében) Az év végére vonatkozóan a Csoport az ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értékeként 7.726.630 millió Ft-ot, a kapcsolódó értékvesztés értékeként pedig 738.796 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 és azok térülési arányai - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelkövetelések 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 vizsgálatát, valamint a kapcsolódó értékvesztés becslés megfelelőségének vizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata, - az alkalmazott paraméterek, valamint a menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálatát, az értékvesztés újrakalkulálása.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Goodwill értékelése	
(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 11. és 32. jegyzetében) A Bank a korábbi években akvizíciókat hajtott végre, melyek eredményeként 100.976 mFt értékben mutat ki goodwillt a konszolidált 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 goodwill értékvesztés 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 goodwill értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - értékelést végző szakértők bevonása az eljárásaink elvégzése során, - a diszkontált cash-flow 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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Üzleti kombinációk	
(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 11. és 32. jegyzetében) A Bank 2017. folyamán jelentős felvásárlásokat hajtott végre (Splitska Banka, Vojvodjanska banka és leányvállalatai) és ezek eredményeképpen 32.221 millió Ft előnyös vételből származó nyereséget számolt el. Ahogy a vonatkozó számviteli standard előírja, a menedzsment a felvásárlás napjára vonatkozóan elvégezte az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek valós értékelését és megállapította az előnyös vételből származó nyereség értékét oly módon, hogy az értékelések eredményét összehasonlította a vételárral. A tranzakciók során az immateriális javak beazonosítása és a függő kötelezettségek esetleges meglétének vizsgálata során jelentős szakmai megítélés alkalmazására került sor. A tranzakciók során szintén jelentős feltételezéseket és becsléseket kellett használni a felvásárolt azonosítható eszközök és kötelezettségek valós értékének megállapítása során, mivel ez jövőbeli üzleti tevékenységek eredményének és jövőbeli pénzáramokra vonatkozó diszkontrátáknak a becslését és megítélését is magában foglalja csakúgy, mint a jelenlegi piaci kamatlábak meghatározását és a megfelelő értékelési módszerek kiválasztását. A fentiekre tekintettel az üzleti kombinációk elszámolását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - értékelési szakértők specifikus eljárásaink elvégzése során történő bevonása és az adásvételi megállapodás kulcsfontosságú feltételeit azonosító vizsgálat elvégzése, valamint a tranzakció általunk történő megértésének a menedzsment részéről való megerősítése, - a felvásárlási számvitel során az azonosított eszközök és kötelezettségek kiértékelése, - a menedzsment által alkalmazott valós értékelési modelleknek az alkalmazott feltételezésekkel együtt történő kiértékelése és az előnyös vételből származó nyereség kiszámítása; ezen kalkulációk minden feltételezés figyelembe vétele mellett történő újraszámítása abból a célból, hogy az előnyös vételből származó nyereség ésszerűen következik-e a tranzakcióból, - az azonosított immateriális javak megfelelőségének vizsgálata és a belső és külső információkat egyaránt felhasználó olyan kiértékelés, amely megállapítja, hogy azok torzítástól mentesek-e, - annak kiértékelése, hogy a nem pénzügyi eszközök valós értéke ésszerű feltételezéseken, illetve megfelelő értékelési modelleken alapul-e, - 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 Csoport 2017. évi konszolidált 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált 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 a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2017. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás

folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált 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 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 konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, 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 a konszolidált 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 tártásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 Csoport 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 Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy

a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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 konszolidált 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

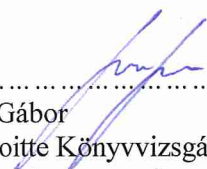
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. március 13-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport 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 a konszolidált 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

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:

2017. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2017. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	3
2017. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2017. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2017. december 31-ével zárult év, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-105

OTP BANK NYRT.
2017. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2017. december 31.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2016. január 1. (Újra megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.198.045	1.625.357	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	462.180	363.530	300.568
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	344.417	189.778	182.359
Értékesíthető értékpapírok	7.	2.174.718	1.527.093	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.987.834	5.736.232	5.409.967
Részvénnyek és részesedések	9.	12.269	9.836	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	1.310.331	1.114.227	926.677
Tárgyi eszközök	11.	237.321	193.485	193.661
Immateriális javak és goodwill	11.	176.069	162.031	155.809
Befektetési célú ingatlanok	12.	35.385	29.446	30.319
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök	13.	10.277	7.887	16.009
Egyéb eszközök	13.	241.382	250.139	242.219
<i>ebből: Halasztott adó eszközök</i>	13.	<i>29.419</i>	<i>52.593</i>	<i>73.079</i>
<i>ebből: Adókövetelések</i>	13.	<i>14.281</i>	<i>11.679</i>	<i>20.492</i>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>13.190.228</u>	<u>11.209.041</u>	<u>10.652.062</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	472.068	543.775	533.310
Ügyfelek betétei	15.	10.233.471	8.540.583	7.984.579
Kibocsátott értékpapírok	16.	250.320	146.900	239.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	69.874	75.871	101.561
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek	18.	17.199	20.002	13.723
Egyéb kötelezettségek	18.	431.213	383.803	311.070
<i>ebből: Halasztott adó kötelezettség</i>	18.	<i>9.271</i>	<i>3.234</i>	<i>4.610</i>
<i>ebből: Adókötelezettségek</i>	18.	<i>17.674</i>	<i>16.066</i>	<i>13.684</i>
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>76.028</u>	<u>77.458</u>	<u>234.784</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>11.550.173</u>	<u>9.788.392</u>	<u>9.418.403</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.671.879	1.449.478	1.261.029
Visszavásárolt saját részvény	22.	-63.289	-60.121	-58.021
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>3.465</u>	<u>3.292</u>	<u>2.651</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.640.055</u>	<u>1.420.649</u>	<u>1.233.659</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>13.190.228</u>	<u>11.209.041</u>	<u>10.652.062</u>

Budapest, 2018. március 13.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2017	2016
Kamatbevételek:			
Hitelek		521.121	510.449
Bankközi kihelyezésekből		42.686	74.588
Értékesíthető értékpapírokból		34.442	34.557
Lejáratig tartandó értékpapírokból		56.343	51.427
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		1.444	9.866
Egyéb		<u>10.479</u>	<u>8.804</u>
Összes kamatbevétel		<u>666.515</u>	<u>689.691</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		-46.475	-75.925
Ügyfelek betéeteire		-50.995	-72.554
Kibocsátott értékpapírokra		-5.727	-4.726
Alárendelt kölcsöntőkére		-2.259	-10.239
Egyéb		<u>-7.303</u>	<u>-6.518</u>
Összes kamatráfordítás		<u>-112.759</u>	<u>-169.962</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		553.756	519.729
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	-40.848	-93.473
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		512.908	426.256
Díj-, jutalék bevételek	25.	315.606	272.235
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>-54.413</u>	<u>-49.244</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		261.193	222.991
Deviza műveletek nettó nyeresége		21.870	36.142
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		7.930	20.828
Osztalékbevételek		4.152	3.054
Értékvesztés visszairása értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírokra		10	55
Egyéb működési bevételek	26.	65.469	19.628
Egyéb működési ráfordítások	26.	<u>-51.240</u>	<u>-36.461</u>
Nettó működési eredmény		48.191	43.246
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-213.886	-191.442
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	-48.988	-44.427
Goodwill értékvesztés	11.	- 504	-
Egyéb általános költségek	26.	<u>-236.072</u>	<u>-220.229</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-499.450	-456.098
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>322.842</u>	<u>236.395</u>
Társasági adó	27.	<u>-41.503</u>	<u>-33.943</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>281.339</u>	<u>202.452</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>197</u>	<u>242</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>281.142</u>	<u>202.210</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	39.	<u>1.074</u>	<u>765</u>
Hígított	39.	<u>1.074</u>	<u>765</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2017	2016
NETTÓ EREDMÉNY	281.339	202.452
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	15.677	9.583
Az adókulcs változásának hatása (19%→9%)	-	2.241
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	155	525
Átváltási különbözet	-20.535	24.554
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-241	61
Részösszesen	<u>-4.944</u>	<u>36.964</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>276.395</u>	<u>239.416</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	173	641
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>276.222</u>	<u>238.775</u>

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok ¹	Opció- s tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2016. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.291.738</u>	<u>-55.468</u>	<u>-58.021</u>	<u>2.651</u>	<u>1.233.659</u>
Nettó eredmény		-	-	-	202.210	-	-	242	202.452
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	36.565	-	-	399	36.964
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	3.530	-	-	-	-	3.530
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-	-46.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	9.882	-	9.882
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.915	-	-	-	-3.915
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-11.982	-	-11.982
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-3.741	=	=	=	-3.741
2016. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.476.657</u>	<u>-55.468</u>	<u>-60.121</u>	<u>3.292</u>	<u>1.420.649</u>
Nettó eredmény		-	-	-	281.142	-	-	197	281.339
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.920	-	-	-24	-4.944
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	3.598	-	-	-	-	3.598
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-	-53.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	10.342	-	10.342
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-2.839	-	-	-	-2.839
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-13.510	-	-13.510
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-1.380	=	=	=	-1.380
2017. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.695.460</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>3.465</u>	<u>1.640.055</u>

¹ Lásd a 21. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2017	2016 (Újra megállapított)
Adózás előtti eredmény		322.842	236.395
Osztalékbevételek		-4.152	-3.054
Értéksökkenés és amortizáció	11.	48.988	44.427
Goodwill értékvesztés	11.	504	-
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	7., 10.	-10	-55
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	40.848	93.473
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	184	687
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra	12.	-71	833
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	8.213	2.218
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	15.957	-15.268
Részvény-alapú juttatás	2., 30.	3.598	3.530
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		18.335	-9.969
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		11.966	14.762
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése		-92.524	-40.988
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-415.250	-412.425
Egyéb eszközök nettó növekedése		-10.737	-30.622
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		582.112	556.004
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-118.048	100.329
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		99.391	-45.079
Fizetett társasági adó		-14.797	-19.922
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>497.349</u>	<u>475.276</u>
Kapott kamatok		695.935	702.276
Fizetett kamatok		-112.718	-158.181

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

	<i>Jegyzet</i>	2017	2016 (Újra megállapított)
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		147.968	-62.830
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-955.382	-814.918
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		545.180	613.661
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		-682	-304
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		8.762	-191
Kapott osztalék		3.739	3.054
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-1.166.466	-877.412
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		970.365	692.831
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-131.028	-71.575
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		22.383	19.537
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése		5.060	40
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		8	-3
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás		<u>-128.588</u>	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-678.681</u>	<u>-498.110</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-167.670	10.465
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		184.636	27.539
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-81.216	-120.015
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-1.430	-157.326
Nem ellenőrzött részesedések növekedése		173	640
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-1.380	-9.135
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		10.342	9.881
Visszavásárolt saját részvények eladása		-16.349	-15.897
Fizetett osztalék		<u>-53.191</u>	<u>-46.152</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-126.085</u>	<u>-300.000</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-307.417</u>	<u>-322.834</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.128.610</u>	<u>1.427.292</u>
Átértékelési különbözet		-20.504	24.152
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>800.689</u>	<u>1.128.610</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2018. március 13-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2017	2016
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	2%
A Bank 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 és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.488 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2017	2016
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	41.514	38.575
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	41.127	37.782

1.2. A Számvitel alapja

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által befogadott IFRS az 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 Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 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

Jelen 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 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard** – az EU által elfogadva 2016. november 22-én (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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a kezdeti alkalmazás időszakában, kivéve az IFRS 9 és IFRS 16 standardokat.

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 a Csoport jelentős változást vár a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, míg a konszolidált eredménykimutatásban várt hatás nem jelentős. Az elemzések, a hatások számszerűsítése folyamatban van ezen konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének időpontjában is.

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

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

1.2. A Számvitel 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]

IFRS 16 bevezetése [folytatás]

Az IFRS 16 lízing standard szerint a lízingbevevőnek párhuzamosan meg kell jelenítenie és számszerűsíteni 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 Csoport elvégezte az IAS 8 standard 30-31 bekezdésével összhangban, és az alábbiak szerint kerül bemutatásra a Csoport év végi konszolidált 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 központilag 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 néhány jelentős portfólióra vonatkozóan.

Besorolás és értékelés

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új megközelítését vezet 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 értékeltként 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 23.173 millió forint hitel kerül valós értéken értékelésre 2018. január 1-jén a konszolidált beszámolóban.

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

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

1.2. A Számvitel 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]

IFRS 9 bevezetése [folytatás]

Fedezeti elszámolás

Az IFRS 9 egy jelentősen megújult fedezeti elszámolási modellt vezet 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.

Értékvesztés

Az IFRS 9 egy várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modellt vezet 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 Csoport egyrészt előre definiált kritériumok alapján ügyletszinten azonosítja, illetve ezen felül portfóliószintű 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 Csoport a vevőkövetelések és a szerződéses eszközök tekintetében az egyszerűsített értékvesztés módszertan alkalmazása mellett döntött.

A Csoport elkezdte a kockázatkezelési definíciók, folyamatok, elemzési módszerek fejlesztését az IFRS 9 elvárásaival összhangban. A Bank ezen kívül hozzálatott 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 még folyamatban lévő, 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 Csoport 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 bevezetéséről szóló projektet a Csoport anyavállalatként a Bank központilag vezette. Az egységes módszertanok és a kezdeti paraméter becslések kifejlesztése és kivitelezése központilag történt. Ezen paraméterek leányvállalatok felét történő kommunikálása folyamatos és ezen konszolidált pénzügyi kimutatások elkészültéig még nem lezáródott folyamat.

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

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

1.2. A Számvitel 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]

IFRS 9 bevezetése [folytatás]

Az IFRS 9 standardra történő átállás előzetesen becsült hatása az eredménytartalékban (a halasztott adó figyelembevételével, konszolidált szinten a 2018. január 1. nyitóállományon) mintegy 50 milliárd forint csökkenés. A Bank élni fog az átmeneti átállás adta lehetőséggel, vagyis a 2018-ban jelentkező CET1 csökkentő hatás hozzávetőlegesen 3 bp lesz.

Adatok millió forintban (adózás 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	462.180	-	-566	461.614
Hitelek	6.987.834	1.425	-46.277	6.942.982
Értékpapírok	3.744.312	-	-5.574	3.738.738
Bankokkal szembeni kötelezettségek	-472.068	-1.437	-	-473.505
Hitel kötelezettségek (mérlegen kívüli tételek)	<u>-16.880</u>	<u>-</u>	<u>-6.212</u>	<u>-23.092</u>
Összesen	=	<u>-12</u>	<u>-58.629</u>	=

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 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 módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tökemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (hatályba lép a 2019. január 1-ével, 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-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közvetítés 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosítása “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).

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetésű vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbözetek arányos része átsorolásra kerül az eredménybe.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 33. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek (melyeknek fix vagy meghatározható a cash-flow-juk), az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor azon értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani, amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport 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 Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél nagyon alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

¹ First In First Out

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

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

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

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Csoport visszavonja a fedezeti megjelölést.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati részvényeket és kockázati tőkealap-jegyeket tartalmaznak.

Az értékesítés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash-flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek, a valós értékben bekövetkezett jelentős csökkenés alapján.

¹ First In First Out

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és 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 az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető portfólióba tartozó tőkeinstrumentumokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen 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, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfeltevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfeltevő 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 hitelezési és kihelyezési veszteségekre 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 Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása a hasonló kockázatu eszközökre 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 a ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

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.

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, 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 Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel abban az esetben kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Csoport által felmondásra került.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett.

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggént vagy Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggént kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggént illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.13. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-67%
Vagyoni értékű jogok	2,8-50%
Ingatlanok	1-33%
Irodai berendezések, járművek	1-50%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport 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 keletkezésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport 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. Lízíng

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökérszét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejáta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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

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

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tökefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván, ahol az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

2.18. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.20. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az 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, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.21. Osztalékbevétel

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

2.22. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettség alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

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

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.26. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.27. Összehasonlító adatok és újra megállapítás

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2016. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, melyek 2017. március 16-án kerültek elfogadásra a Menedzsment Bizottság által, habár néhány az alábbiakban bemutatott tétel újra-megállapításra került.

Az IAS 8 alapján a Csoport újra megállapította az összehasonlításul szolgáló időszak és az eszközök, források és tőke nyitó egyenlegeit, azáltal, hogy harmadik mérlegsor is bemutatásra került a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. Továbbá az elvárt közzététel ahol szükséges volt, az egész konszolidált pénzügyi kimutatásokon keresztül lett vezetve.

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

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

2.27. Összehasonlító adatok és újra megállapítás [folytatás]

Az OTP-MOL részvény-csere tranzakció megfelelőbb megjelenítése érdekében a Menedzsment úgy döntött, hogy megváltoztatja a tranzakció bemutatását, és kizárólag az ügylet nettó valós értékét szerepelteti az konszolidált pénzügyi kimutatásokban a 6. számú jegyzetben részletezettek szerint, a pénzügyi eszközök és kötelezettségek elkülönült bemutatása helyett.

Az újra megállapított konszolidált 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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. Mivel korábban a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a MOL törzsrészvények, valamint a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség is valós értéken került értékelésre a módosításnak nincs hatása a Bank eredményére, a saját tőkére és az egy törzsrészvényre jutó nyereség („EPS”) mutatóra.

A 2016. év végi konszolidált 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 és újra megállapítás	2016. december 31.	Újra megállapítás korrekciói	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31.	Adatok millió forintban	
					Újra megállapítás korrekciói	2015. december 31. (Újra megállapított)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	293.106	-103.328	189.778	253.782	-71.423	182.359
Egyéb eszközök	245.435	4.704	250.139	237.582	4.637	242.219
Összes eszköz	11.307.665	-98.624	11.209.041	10.718.848	-66.786	10.652.062
Egyéb kötelezettségek	482.427	-98.624	383.803	377.856	-66.786	311.070
Összes kötelezettség	9.887.016	-98.624	9.788.392	9.485.189	-66.786	9.418.403

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések 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 elsámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartálékolás 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 Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

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

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

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése [folytatás]

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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtetésének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 18. sz. jegyzet)

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeli, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

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

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

	2017	2016
Pénztárak		
forint	95.113	89.402
valuta	<u>199.102</u>	<u>165.425</u>
	<u>294.215</u>	<u>254.827</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	208.200	501.249
deviza	<u>695.475</u>	<u>869.034</u>
	<u>903.675</u>	<u>1.370.283</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>155</u>	<u>247</u>
Összesen	<u>1.198.045</u>	<u>1.625.357</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-397.356</u>	<u>-496.747</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>800.689</u>	<u>1.128.610</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	51.447	55.804
deviza	<u>357.849</u>	<u>299.755</u>
	<u>409.296</u>	<u>355.559</u>
Éven túli:		
forint	52.410	5.206
deviza	<u>380</u>	<u>2.699</u>
	<u>52.790</u>	<u>7.905</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>162</u>	<u>161</u>
Értékvesztés	<u>-68</u>	<u>-95</u>
Összesen	<u>462.180</u>	<u>363.530</u>

¹ A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	95	50
Értékvesztés képzés	53	46
Értékvesztés visszairása	-77	-
Átváltási különbözet	-3	-1
Záró egyenleg	<u>68</u>	<u>95</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2017	2016
Forint	-0,5% - 3,84%	0,01% - 2,86%
Deviza	-20,0% - 14,9%	-15,0% - 16,5%

	2017	2016
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,98%	1,25%

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

	2017	2016 (Újra megállapított)	2015 (Újra megállapított)
Kereskedési célú értékpapírok			
Államkötvények	113.572	40.095	25.866
Kamatozó kincstárjegyek	93.806	15.639	7.768
Részvények és befektetési jegyek	11.169	1.074	1.197
Diszkont kincstárjegyek	1.169	97	366
Egyéb értékpapírok	34.631	14.396	178
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>1.248</u>	<u>9.237</u>	<u>4.507</u>
	<u>255.595</u>	<u>80.538</u>	<u>39.882</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.668</u>	<u>930</u>	<u>671</u>
Összesen	<u>259.263</u>	<u>81.468</u>	<u>40.553</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2017	2016 (Újra megállapított)	2015 (Újra megállapított)
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.377	38.878	33.770
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	18.047	17.148	15.551
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	16.976	34.100	84.270
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	4.998	94	124
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>11.756</u>	<u>18.090</u>	<u>8.091</u>
	<u>85.154</u>	<u>108.310</u>	<u>141.806</u>
Összesen	<u>344.417</u>	<u>189.778</u>	<u>182.359</u>

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

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

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	67,3%	74,1%
Deviza	<u>32,7%</u>	<u>25,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	55,0%	25,8%
Deviza	<u>45,0%</u>	<u>74,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2017	2016
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -9,25%	0,33% -7,75%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,20%	3,46%

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

	2017	2016	2015
	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)
Éven belül:			
változó kamatozású	2.991	1.845	18
fix kamatozású	<u>136.194</u>	<u>32.219</u>	<u>8.547</u>
	<u>139.185</u>	<u>34.064</u>	<u>8.565</u>
Éven túl:			
változó kamatozású	14.214	3.111	2.181
fix kamatozású	<u>89.779</u>	<u>33.052</u>	<u>23.432</u>
	<u>103.993</u>	<u>36.163</u>	<u>25.613</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>12.417</u>	<u>10.311</u>	<u>5.704</u>
Összesen	<u>255.595</u>	<u>80.538</u>	<u>39.882</u>

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

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2017	2016
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	1.703.665	1.323.178
Diszkont kincstárjegyek	223.238	20.944
Vállalati kötvények	174.742	130.533
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	84.048	41.448
deviza	<u>49.737</u>	<u>23.871</u>
	<u>133.785</u>	<u>65.319</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	32.598	38.990
deviza	<u>8.359</u>	<u>26.224</u>
	<u>40.957</u>	<u>65.214</u>
Egyéb értékpapírok	545	441
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	50.153	36.728
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	1.472	1.460
deviza	<u>76</u>	<u>49</u>
	<u>1.548</u>	<u>1.509</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	19.419	12.541
deviza	<u>29.186</u>	<u>22.678</u>
	<u>48.605</u>	<u>35.219</u>
	<u>2.152.343</u>	<u>1.511.824</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>22.745</u>	 <u>15.574</u>
 Értékvesztés	 <u>-370</u>	 <u>-305</u>
 Összesen	 <u>2.174.718</u>	 <u>1.527.093</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	61,7%	68,1%
Deviza	<u>38,3%</u>	<u>31,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

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

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	61,4%	70,6%
Deviza	<u>38,6%</u>	<u>29,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2017	2016
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,01% - 7,5%	0,33% - 7,5%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	-0,25% - 18,2%	0,1% - 26,4%

	2017	2016
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	1,56%	2,30%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,63%	3,25%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2017	2016
Éven belül:		
változó kamatozású	756	597
fix kamatozású	<u>615.554</u>	<u>161.781</u>
	<u>616.310</u>	<u>162.378</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	75.651	40.340
fix kamatozású	<u>1.410.229</u>	<u>1.272.378</u>
	<u>1.485.880</u>	<u>1.312.718</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>50.153</u>	<u>36.728</u>
Összesen	<u>2.152.343</u>	<u>1.511.824</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	305	383
Átsorolás részesedések közül	96	-
Értékvesztés képzés	4	3
Értékvesztés visszairása	-11	-58
Értékvesztés felhasználása	-	-2
Átváltási különbözet	<u>-24</u>	<u>-21</u>
Záró egyenleg	<u>370</u>	<u>305</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 41. sz. jegyzetet.

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

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

	2017	2016
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.628.507	2.283.460
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>5.098.123</u>	<u>4.397.045</u>
	<u>7.726.630</u>	<u>6.680.505</u>
Értékvesztés	<u>-738.796</u>	<u>-944.273</u>
Összesen	<u>6.987.834</u>	<u>5.736.232</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2017	2016
Forint	34%	38%
Deviza	<u>66%</u>	<u>62%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2017	2016
Éven belüli forintHITELEK	0,0% - 37,5%	0,0% - 44,1%
Éven túli forintHITELEK	0,0% - 37,5%	-0,35% - 37,5%
Éven belüli devizahitelek	-0,67% - 59,9%	-0,7% - 64,9%
Éven túli devizahitelek	-0,67% - 59,0%	-0,7% - 59,7%

	2017	2016
Forinthitelek átlagos kamata	7,55%	8,48%
Devizahitelek átlagos kamata	7,66%	8,35%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	944.273	1.013.620
Értékvesztés képzés	355.929	419.801
Értékvesztés visszairása	-351.214	-358.545
Értékvesztés felhasználás	-105.734	-94.188
Akvizíció miatti növekedés	6.917	-
Értékvesztés átsorolása	-1.397	-
Részleges leírás ¹	-76.947	-36.267
Átváltási különbözet	<u>-33.031</u>	<u>-148</u>
Záró egyenleg	<u>738.796</u>	<u>944.273</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

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

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

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

	2017	2016
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-)		
kihelyezési veszteségekre és veszteség (+) / nyereség (-)		
leírás, eladás miatt kihelyezésekre	228	-132
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési veszteség		
leírás és értékesítés miatt	<u>40.620</u>	<u>93.605</u>
Összesen	<u>40.848</u>	<u>93.473</u>

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

	2017	2016
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	7.335	6.240
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési		
értéken	<u>9.338</u>	<u>7.926</u>
	<u>16.673</u>	<u>14.166</u>
Értékvesztés	<u>-4.404</u>	<u>-4.330</u>
Összesen	<u>12.269</u>	<u>9.836</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	4.330	3.882
Értékvesztés képzés	184	687
Értékvesztés felhasználás	-13	-234
Átsorolás értékesíthető értékpapírok közé	-96	-
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>-5</u>
Záró egyenleg	<u>4.404</u>	<u>4.330</u>

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2017	2016
Államkötvények	1.290.630	1.095.897
Diszkont kincstárjegyek	30	113
Vállalati kötvények	6	5
Jelzáloglevelek	=	<u>52</u>
	<u>1.290.666</u>	<u>1.096.067</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20.381</u>	<u>18.960</u>
Értékvesztés	<u>-716</u>	<u>-800</u>
Összesen	<u>1.310.331</u>	<u>1.114.227</u>

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

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2017	2016
Éven belül:		
változó kamatozású	270	10
fix kamatozású	<u>105.251</u>	<u>120.079</u>
	<u>105.521</u>	<u>120.089</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	635
fix kamatozású	<u>1.185.145</u>	<u>975.343</u>
	<u>1.185.145</u>	<u>975.978</u>
Összesen	<u>1.290.666</u>	<u>1.096.067</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017	2016
Forint	91,8%	91,0%
Deviza	<u>8,2%</u>	<u>9,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2017	2016
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	1,4% - 4,45%	0,9% - 4,7%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	1,39% - 14,5%	2,2% - 14,0%

	2017	2016
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	4,72%	5,13%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	800	807
Értékvesztés képzése	15	18
Értékvesztés visszairása	-18	-18
Értékvesztés felhasználása	-93	-7
Átváltási különbözet	<u>12</u>	-
Záró egyenleg	<u>716</u>	<u>800</u>

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

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

2017. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	300.216	197.913	163.285	12.451	673.865
Akvízió miatti növekedés	14.938	29.406	2.791	365	47.500
Évközi növekedés	37.275	13.355	29.233	37.855	117.718
Átváltási különbözet	-4.746	-1.393	-1.470	-96	-7.705
Évközi csökkenés	<u>-45.626</u>	<u>-12.768</u>	<u>-19.254</u>	<u>-30.542</u>	<u>-108.190</u>
December 31-i egyenleg	<u>302.057</u>	<u>226.513</u>	<u>174.585</u>	<u>20.033</u>	<u>723.188</u>

Értéksökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	138.185	54.026	126.138	-	318.349
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	27.081	7.400	14.507	-	48.988
Goodwill értékvesztés	504	-	-	-	504
Átváltási különbözet	-1.067	-555	-1.155	-	-2.777
Évközi csökkenés	<u>-38.715</u>	<u>-2.725</u>	<u>-13.826</u>	<u>=</u>	<u>-55.266</u>
December 31-i egyenleg	<u>125.988</u>	<u>58.146</u>	<u>125.664</u>	<u>=</u>	<u>309.798</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>162.031</u>	<u>143.887</u>	<u>37.147</u>	<u>12.451</u>	<u>355.516</u>
December 31-i egyenleg	<u>176.069</u>	<u>168.367</u>	<u>48.921</u>	<u>20.033</u>	<u>413.390</u>

Az immateriális javak megbontása a 2017. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	4.735	195.833	200.568
Értéksökkenés és amortizáció	<u>1.789</u>	<u>123.685</u>	<u>125.475</u>
Nettó érték	2.946	72.148	75.094

A goodwill változásának levezetése a 2017. december 31-ével zárult évben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	104.282
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-2.802
Évközi csökkenés	<u>-504</u>
December 31-i egyenleg	<u>100.976</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>104.282</u>
December 31-i egyenleg	<u>100.976</u>

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

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

2017. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.182
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.004
OTP Bank Romania S.A.	6.162
Monicomp Zrt.	5.732
Egyéb ¹	<u>355</u>
Összesen	<u>100.976</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a FCF, szabad pénzáramok módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

A Bank menedzsmentjének megítélése alapján mind 2017. december 31-ére, mind 2016. december 31-ére vonatkozóan indokolt volt értékvesztés tesztet készíteni, melyhez három éves 2018-2020 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2017. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2018. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2019-2020) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2019-2020 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országgazdasági kockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárral, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőken felüli szabad tőkéből áll.

Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkekölsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkekölség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszerrel használt értékekkel.

A 2017. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2017. december 31-én 504 millió forint goodwill leírás történt az OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalatra vonatkozóan.

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

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

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

2016. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	301.539	197.832	158.985	10.010	668.366
Akvízió	384	11	37	-	432
Évközi növekedés	31.121	6.617	18.520	27.549	83.807
Átváltási különbözet	10.328	1.686	1.832	-9	13.837
Évközi csökkenés	-43.156	-8.233	-16.089	-25.099	-92.577
December 31-i egyenleg	<u>300.216</u>	<u>197.913</u>	<u>163.285</u>	<u>12.451</u>	<u>673.865</u>

Értéksökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	145.730	53.451	119.715	-	318.896
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	23.390	5.306	15.731	-	44.427
Átváltási különbözet	749	555	1.632	-	2.936
Évközi csökkenés	-31.702	-5.286	-10.953	-	-47.941
Konszolidációs kör bővülése	18	=	13	=	31
December 31-i egyenleg	<u>138.185</u>	<u>54.026</u>	<u>126.138</u>	<u>=</u>	<u>318.349</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>
December 31-i egyenleg	<u>162.031</u>	<u>143.887</u>	<u>37.147</u>	<u>12.451</u>	<u>355.516</u>

Az immateriális javak megbontása a 2016. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.545	190.389	195.934
Értéksökkenés és amortizáció	2.742	135.443	138.185
Nettó érték	2.803	54.946	57.749

A goodwill változásának levezetése a 2016. december 31-ével zárult évben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	95.994
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	8.288
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>104.282</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>95.994</u>
December 31-i egyenleg	<u>104.282</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	44.906
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.055
OTP Bank Romania S.A.	6.180
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	513
Egyéb ¹	355
Összesen	<u>104.282</u>

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

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

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

2016. december 31-ével zárult év [folytatás]

A 2016. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2016. december 31-én nem történt goodwill leírás a Csoportban.

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

2017. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	37.270	7.577	44.847
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	4.851	1.028	5.879
Növekedés akvizícióból	3.307	87	3.394
Növekedés vásárlásból	660	-	660
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	44	-	44
Egyéb évközi növekedés	296	13	309
Átminősítés	-	1.128	1.128
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-1.104	-1.104
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-137	-	-137
Egyéb évközi csökkenés	-945	-	-945
Átminősítés	-1.128	-	-1.128
Kivezetés értékesítés miatt	-1.638	-	-1.638
Átváltási különbözet	<u>-498</u>	<u>76</u>	<u>-422</u>
Záró egyenleg	<u>42.082</u>	<u>8.805</u>	<u>50.887</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok 2017. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a következőképpen alakultak:

Befektetési célú ingatlanok	1% - 5%
Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	2,5% - 46,2%

Értékcsökkenés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	4.031	1.377	5.408
Évközi növekedés	518	263	781
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	18	-	18
Egyéb évközi növekedés	1.157	253	1.410
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-107	-30	-137
Egyéb évközi csökkenés	-62	-	-62
Átváltási különbözet	<u>-10</u>	<u>14</u>	<u>4</u>
Záró egyenleg	<u>5.545</u>	<u>1.877</u>	<u>7.422</u>

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

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

2017. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	8.491	1.502	9.993
Értékvesztés képzés	54	244	298
Értékvesztés felszabadítása	-369	-	-369
Értékvesztés felhasználás	-1.789	-	-1.789
Átváltási különbözet	<u>-71</u>	<u>18</u>	<u>-53</u>
Záró egyenleg	<u>6.316</u>	<u>1.764</u>	<u>8.080</u>

Nettó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>24.748</u>	<u>4.698</u>	<u>29.446</u>
December 31-i egyenleg	<u>30.221</u>	<u>5.164</u>	<u>35.385</u>

Valós érték	<u>33.553</u>	<u>6.705</u>	<u>40.258</u>
--------------------	----------------------	---------------------	----------------------

Bevételek és költségek megoszlása	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Bérleti díjbevétel	1.554	484	2.038
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	76	28	104
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	8	-	8

2016. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	37.139	7.605	44.744
Átvétel adósoktól követelés fejében	1.951	-	1.951
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	286	-	286
Növekedés vásárlásból	54	130	184
Egyéb évközi növekedés	137	35	172
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-34	-	-34
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-959	-	-959
Egyéb évközi csökkenés	-858	-218	-1.076
Átváltási különbözet	<u>-446</u>	<u>25</u>	<u>-421</u>
Záró egyenleg	<u>37.270</u>	<u>7.577</u>	<u>44.847</u>

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

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

2016. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az alkalmazott értécsökkenési kulcsok 2016. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a következőképpen alakultak:

Befektetési célú ingatlanok	1% - 10%
Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	1,82% - 18,18%

Értécsökkenés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	3.719	1.216	4.935
Évközi növekedés	362	165	527
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	24	-	24
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-5	-	-5
Egyéb évközi csökkenés	-43	-7	-50
Átváltási különbözet	<u>-26</u>	<u>3</u>	<u>-23</u>
Záró egyenleg	<u>4.031</u>	<u>1.377</u>	<u>5.408</u>

Értékvesztés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	7.965	1.525	9.490
Értékvesztés képzés	923	-	923
Értékvesztés felszabadítás	-90	-	-90
Értékvesztés felhasználás	-223	-29	-252
Átváltási különbözet	<u>-84</u>	<u>6</u>	<u>-78</u>
Záró egyenleg	<u>8.491</u>	<u>1.502</u>	<u>9.993</u>

Nettó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>25.455</u>	<u>4.864</u>	<u>30.319</u>
December 31-i egyenleg	<u>24.748</u>	<u>4.698</u>	<u>29.446</u>
Valós érték	<u>27.806</u>	<u>5.641</u>	<u>33.447</u>

Bevételek és költségek megoszlása	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Bérleti díjbevétel	1.792	440	2.232
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	214	6	220
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	16	-	16

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

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

	2017	2016 (Újra megállapított)	2015 (Újra megállapított)
Készletek	60.998	53.772	46.195
Aktív időbeli elhatárolások	32.674	33.118	25.136
Kártyás forgalomból származó követelések	29.982	16.572	7.865
Operatív lízingbe adott eszközök	27.798	21.405	17.026
Vevőkövetelés	10.710	11.369	10.891
Egyéb adott előlegek	10.623	9.588	7.083
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	6.574	5.610	2.516
Klíring, giro elszámolási számlák	5.699	2.389	8.200
Állam megbízásából fizetett támogatás	4.170	4.273	1.197
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.273	4.244	6.369
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	3.130	6.967	6.645
Függő és elszámolási számlák	2.330	1.442	2.090
Lízinggel kapcsolatos követelések	2.096	1.616	1.470
Tőzsdei változó letét	1.664	2.827	2.163
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	658	666	663
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	137	2.276	2.410
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	115	4.292	1.233
Egyéb	<u>23.646</u>	<u>31.514</u>	<u>27.488</u>
Részösszesen	<u>226.277</u>	<u>213.940</u>	<u>176.640</u>
Értékvesztés ²	<u>-28.595</u>	<u>-28.073</u>	<u>-27.992</u>
	<u>197.682</u>	<u>185.867</u>	<u>148.648</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	10.277	7.887	16.009
Halasztott adókövetelések ³	29.419	52.593	73.079
Társasági adókövetelések	<u>14.281</u>	<u>11.679</u>	<u>20.492</u>
Részösszesen	<u>53.977</u>	<u>72.159</u>	<u>109.580</u>
Összesen	<u>251.659</u>	<u>258.026</u>	<u>258.228</u>

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének megbontása

	2017	2016
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	6.639	6.888
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.638	998
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	1
Összesen	<u>10.277</u>	<u>7.887</u>

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

² A készletekre és az eladásra tartott ingatlanokra történt a legtöbb értékvesztés elszámolás az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között.

³ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

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

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	28.073	27.992
Értékvesztés képzés	5.674	1.476
Értékvesztés átsorolása	1.677	-
Értékvesztés felhasználás	-6.599	-1.569
Átváltási különbözet	<u>-230</u>	<u>174</u>
Záró egyenleg	<u>28.595</u>	<u>28.073</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	80.188	129.739
deviza	<u>115.852</u>	<u>126.361</u>
	<u>196.040</u>	<u>256.100</u>
Éven túli:		
forint	187.062	223.415
deviza	<u>87.988</u>	<u>63.720</u>
	<u>275.050</u>	<u>287.135</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>978</u>	<u>540</u>
Összesen¹	<u>472.068</u>	<u>543.775</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	-18,0% - 0,9%	0,0% - 0,9%
deviza	-0,6% - 7,2%	-0,4% - 10,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,8%	0,0% - 3,8%
deviza	-0,27% - 16,3%	-0,06% - 10,85%

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 45. sz. jegyzetet.

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

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

	2017	2016
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek		
átlagos kamata	1,90%	1,41%
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek		
átlagos kamata	1,79%	1,55%

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	4.314.972	3.725.744
deviza	<u>5.568.663</u>	<u>4.413.976</u>
	<u>9.883.635</u>	<u>8.139.720</u>
Éven túli:		
forint	215.869	308.199
deviza	<u>119.292</u>	<u>77.020</u>
	<u>335.161</u>	<u>385.219</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.675</u>	<u>15.644</u>
Összesen	<u>10.233.471</u>	<u>8.540.583</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	-5,0% - 9,69%	0,0% - 9,65%
deviza	-0,4% - 30,0%	0,0% - 20,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 10,10%	0,0% - 9,65%
deviza	0,0% - 16,0%	0,0% - 22,0%

	2017	2016
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,18%	0,43%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,80%	1,08%

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

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

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

	2017		2016	
Lakossági betétek	7.248.879	71%	6.112.174	72%
Vállalati betétek	2.345.128	23%	1.946.298	23%
Önkormányzati betétek	<u>624.789</u>	<u>6%</u>	<u>466.467</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>10.218.796</u>	<u>100%</u>	<u>8.524.939</u>	<u>100%</u>

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

	2017	2016
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	12.098	18.498
Deviza	<u>7.064</u>	<u>37.348</u>
	<u>19.162</u>	<u>55.846</u>
Éven túli:		
Forint	228.015	88.640
Deviza	<u>310</u>	<u>251</u>
	<u>228.325</u>	<u>88.891</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.833</u>	<u>2.163</u>
Összesen	<u>250.320</u>	<u>146.900</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2017	2016
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2% - 9,48%	0,01% - 9,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,0% - 8,1%	0,1% - 9,0%

	2017	2016
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,23%	3,10%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,55%	1,07%

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2017. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	391	indexált	változó	fedezett
2	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.488	indexált	változó	fedezett
3	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	2.948	indexált	változó	fedezett
4	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.543	indexált	változó	fedezett
5	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.502	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	313	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	268	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.685	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	2.916	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	301	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	290	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.524	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.093	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.627	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	250	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	274	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	266	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	310	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	215	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	237	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	297	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	363	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	339	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	287	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.975	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.131	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.353	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.199	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.324	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	424	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	292	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	48	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.593	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	538	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	146	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	194	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	521	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	403	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	553	indexált	változó	fedezett
46	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix	
47	OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	1.093	9,48	fix	
48	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9,0	fix	
	Részösszesen			85.866			

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2017. december 31-én (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
49	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	9,0	fix
50	OJB 2020/III	2017.02.23	2020.05.20	32.418	0,63	változó
51	OJB 2021/I	2017.02.25	2021.10.27	96.750	2,0	fix
52	OJB 2022/I	2017.02.24	2022.05.24	20.911	0,78	változó
53	Egyéb			<u>226</u>		
	Részösszesen			<u>151.792</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>237.658</u>		
	Nem amortizált prémium			-2.202		
	Valós érték korrekció			<u>4.657</u>		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>240.113</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2017. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	fedezett
2	OTP_VK_USD_1_2018/I	2017.01.20	2018.01.20	USD	2,78	721	1,46	változó
3	OTP_VK_USD_1_2018/II	2017.03.03	2018.03.03	USD	4,25	1.099	1,45	változó
4	OTP_VK_USD_1_2018/III	2017.04.13	2018.04.13	USD	2,48	641	1,53	változó
5	OTP_VK_USD_1_2018/IV	2017.06.02	2018.06.02	USD	4,18	1.082	1,67	változó
6	OTP_VK_USD_1_2018/V	2017.07.14	2018.07.14	USD	2,24	579	1,0	változó
7	OTP_VK_USD_1_2018/VI	2017.08.04	2018.08.04	USD	0,69	179	1,0	változó
8	OTP_VK_USD_1_2018/VII	2017.09.29	2018.09.29	USD	4,49	1.162	1,0	változó
9	OTP_VK_USD_1_2018/VIII	2017.11.17	2018.11.17	USD	3,04	788	1,0	változó
10	OTP_VK_USD_1_2018/IX	2017.12.20	2018.12.20	USD	1,45	<u>376</u>	1,0	változó
11	Egyéb ¹					<u>560</u>		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>7.379</u>		
	Nem amortizált prémium					-6		
	Valós érték korrekció					<u>1</u>		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>7.374</u>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>2.833</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>250.320</u>		

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 203 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 357 millió forint értékű adósleveleket.

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

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonnak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

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 Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, illetve a Bolgár Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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.

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

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

	2017	2016
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	30.453	33.012
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	14.745	13.125
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.948	15.684
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	6.731	5.941
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.675	3.081
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	3	4
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	38
Kereskedési célú egyéb ügyletek	2.319	4.986
Összesen	69.874	75.871

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

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

	2017	2016	2015
	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	81.710	48.166	31.685
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	52.569	72.102	39.413
Passzív időbeli elhatárolás	39.934	39.885	33.153
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	35.028	31.194	27.811
Szállítói tartozások	30.805	27.085	25.455
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	28.220	28.235	25.423
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	25.213	12.837	5.804
Függő és elszámolási számlák	19.030	9.269	12.065
Giro elszámolási számlák	12.096	7.153	11.302
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	11.101	14.136	-
Vevőktől kapott előlegek	8.274	6.429	4.271
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	7.819	6.496	1.523
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	5.221	21.552	7.453
Biztosítástechnikai tartalék	3.816	-	-
Államtól kapott hitelek	900	716	683
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	766	814	876
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	147	6.402	39.314
Osztalékfizetési kötelezettség	83	73	546
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	31	18	1.583
Egyéb	<u>40.846</u>	<u>30.876</u>	<u>24.159</u>
Részösszesen	<u>403.609</u>	<u>363.438</u>	<u>292.519</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>659</u>	<u>1.065</u>	<u>257</u>
	<u>404.268</u>	<u>364.503</u>	<u>292.776</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	17.199	20.002	13.723
Halasztott adó kötelezettség ²	9.271	3.234	4.610
Társasági adókötelezettség	17.674	16.066	13.684
Részösszesen	<u>44.144</u>	<u>39.302</u>	<u>32.017</u>
Összesen	<u>448.412</u>	<u>403.805</u>	<u>324.793</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

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

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

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

	2017	2016
Peres ügyekre képzett céltartalék	24.988	15.067
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	20.300	13.585
Nyugdíjra képzett céltartalék	15.031	2.678
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	147	6.402
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>21.391</u>	<u>16.836</u>
Összesen	<u>81.857</u>	<u>54.568</u>

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

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	54.568	70.999
Akvízió miatti növekedés	12.846	-
Céltartalék képzés	57.847	33.922
Céltartalék visszairás	-41.890	-49.190
Céltartalék felhasználás	-1.036	-1.045
Átváltási különbözet	<u>-478</u>	<u>-118</u>
Záró egyenleg	<u>81.857</u>	<u>54.568</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2017	2016
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	17.199	19.976
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	=	<u>26</u>
Összesen	<u>17.199</u>	<u>20.002</u>

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

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>75.696</u>	<u>76.946</u>
	<u>75.696</u>	<u>76.946</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>332</u>	<u>512</u>
Összesen	<u>76.028</u>	<u>77.458</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2017	2016
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,67%	2,69%
	2017	2016
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,88%	7,06%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2017. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	244,5 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2,671%

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

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

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

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2018. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2016. évi eredményéből 53.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2017. évben, amely részvényenként 190 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2018. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 61.320 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2017. évi eredményből, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2017. és 2016. december 31-én az eredménytartalékok (523.019 millió Ft és 514.417 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (867.718 millió Ft és 732.851 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tökeváltozása (főként mérleg szerinti eredmény) és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2017. és 2016. december 31-én rendre 161.660 millió és 141.156 millió volt.

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

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

	2017	2016
Névérték	<u>1.827</u>	<u>1.822</u>
Könyv szerinti érték	<u>63.289</u>	<u>60.121</u>

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

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. oldalon.

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

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

Részvény darabszám változása:	2017	2016
Január 1-i részvény darabszám	18.216.002	18.142.973
Növekedés	1.441.203	1.750.152
Csökkenés	<u>-1.383.195</u>	<u>-1.677.123</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.274.010</u>	<u>18.216.002</u>

Könyv szerinti érték változása:	2017	2016
Január 1-i egyenleg	60.121	58.021
Növekedés	13.510	11.982
Csökkenés	<u>-10.342</u>	<u>-9.882</u>
Záró egyenleg	<u>63.289</u>	<u>60.121</u>

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

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	3.292	2.651
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	197	242
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	110	-8
Átváltási különbözet	<u>-134</u>	<u>407</u>
Záró egyenleg	<u>3.465</u>	<u>3.292</u>

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

	2017	2016
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	355.929	419.801
Értékvesztés felhasználása	-353.136	-358.545
Hitelezési veszteség leírás és értékesítés miatt	<u>37.827</u>	<u>32.349</u>
	<u>40.620</u>	<u>93.605</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	53	46
Értékvesztés felhasználása	-77	-
Kihelyezési veszteség (+) / nyereség (-) leírás és értékesítés miatt	<u>252</u>	<u>-178</u>
	<u>228</u>	<u>-132</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>40.848</u>	<u>93.473</u>

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2017	2016
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	126.280	114.404
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	53.093	43.963
Készpénz kifizetés jutaléka	31.189	27.920
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek ¹	26.168	20.715
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.005	20.329
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	22.517	18.865
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	11.391	5.913
Egyéb	<u>19.963</u>	<u>20.126</u>
Összesen	<u>315.606</u>	<u>272.235</u>
Díj- és jutalékráfordítások	2017	2016
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	17.119	15.093
Interchange fee ráfordítása	9.114	7.421
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	6.951	9.641
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	4.603	3.449
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	3.116	177
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.609	1.736
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.557	1.430
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	869	959
Postai jutalékráfordítások	860	889
Pénzüpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	383	128
Egyéb	<u>7.232</u>	<u>8.321</u>
Összesen	<u>54.413</u>	<u>49.244</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>261.193</u>	<u>222.991</u>

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

Egyéb működési bevételek	2017	2016
Negatív goodwill akvizíció miatt	32.221	-
Követelés értékesítésnek bevétele	6.899	7.743
Ingatlan tranzakciók nyeresége	2.093	1.923
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	409	-
Gazdasági Versenyhivatal által visszatérített bírság	-	3.960
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>23.847</u>	<u>6.002</u>
Összesen	<u>65.469</u>	<u>19.628</u>

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

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

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

Egyéb működési ráfordítások	2017	2016
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.011	18.034
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	7.796	2.249
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	7.331	8.731
Véglegesen átadott pénzeszköz	4.165	4.400
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása (+) / felszabadítása (-)	417	-31
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	184	687
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	18	67
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	-	27.438
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő bevételek	-	-5
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-54	-33.302
Befektetési célú ingatlanok értékvesztés felszabadítása (-) / elszámolása (+)	-71	833
Egyéb	<u>15.443</u>	<u>7.360</u>
Összesen	<u>51.240</u>	<u>36.461</u>
 Egyéb adminisztratív ráfordítások	 2017	 2016
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	160.262	138.785
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.645	37.005
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>15.979</u>	<u>15.652</u>
Összesen	<u>213.886</u>	<u>191.442</u>
 Értékcsökkenés és amortizáció²	 <u>49.492</u>	 <u>44.427</u>
 Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	80.550	92.380
Szolgáltatások	56.769	45.551
Általános költségek	34.108	29.785
Szakértői díjak	28.122	22.823
Hirdetés	18.299	13.809
Bérleti díjak	<u>18.224</u>	<u>15.881</u>
Összesen	<u>236.072</u>	<u>220.229</u>
Mindösszesen	<u>499.450</u>	<u>456.098</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² Lásd a 11. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2017-es évben 9.509 millió, a 2016-os évben pedig 15.400 millió 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 csak a Bank 50.449 millió forintot fizetett ki.

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

27. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 21%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017	2016
Tárgyévi adóráfördítés	16.093	12.562
Halasztott adó ráfordítás	<u>25.410</u>	<u>21.381</u>
Összesen	<u>41.503</u>	<u>33.943</u>

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

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	49.359	68.469
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-25.410	-21.381
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-1.947	1.406
Leányvállalat vásárlása miatt	-800	-
Átváltási különbözet	<u>-1.054</u>	<u>865</u>
Záró egyenleg	<u>20.148</u>	<u>49.359</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2017	2016
Fel nem használt adókedvezmények	11.489	22.354
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	7.307	20.494
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.608	3.737
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	3.555	3.604
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	2.294	5.239
Effektív kamatszámításból származó módosítások	1.660	112
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	1.607	1.497
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	1.268	2.535
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	303	98
Egyszeri hatás IFRS áttérési különbözetei miatt	252	-
Értéksökkentés, amortizáció miatti módosítás	139	27
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	50
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	-	1.964
MSZSZ és IFRS tartalék eltérések miatti halasztott adó	-	1.012
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	-	28
Egyéb	<u>14.090</u>	<u>12.555</u>
Halasztott adó eszközök	<u>47.572</u>	<u>75.306</u>

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

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

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak [folytatás]:

	2017	2016
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.168	-9.414
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-5.089	-2.448
Akvízió miatti halasztott adó	-4.608	-
Egyszeri hatás IFRS áttérési különbözetek miatt	-2.024	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.195	-3.929
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-785	-1.122
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-769	-152
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-406	-406
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-176	-909
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	-2
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-	-5.051
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-	-625
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-	-438
OTP-MOL tranzakció	-	-423
Egyéb	<u>-2.201</u>	<u>-1.028</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-27.424</u>	<u>-25.947</u>
Nettó halasztott adó eszköz (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásában)	<u>20.148</u>	<u>49.359</u>
Halasztott adó eszközök	<u>29.419</u>	<u>52.593</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>9.271</u>	<u>3.234</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017	2016
Adózás előtti eredmény	322.842	236.395
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	37.561	37.123
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:	2017	2016
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	10.492	-5.843
Részvény-alapú kifizetés	324	671
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	-	12.589
Társasági adó várható változásának halasztott adóhatása	-	3.356
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	-	1.102
Saját részvény ügylet	-	-991
OTP-MOL részvénycsere ügylet	-	411
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	287
Egyszeri hatás IFRS áttérés miatt	-4.485	-
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.964	-6.708
Egyéb	<u>4.575</u>	<u>-8.054</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>41.503</u>	<u>33.943</u>
Effektív adókulcs	<u>12,9%</u>	<u>14,4%</u>

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

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

28.1. Hitelezési kockázat

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

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

A Csoport a nem teljesítő 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 Csoport a hitelek értékvesztésének meghatározásakor az IFRS-ek előírásait és a Csoport értékvesztés politikájában meghatározott alapelveket alkalmazza.

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, így 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 Csoport 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 modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

Az **összeghatár feletti követelések** értékvesztése **egyedi értékeléssel** kerül meghatározásra. A tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- 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, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza;
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

- 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 hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2017. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.181.804	34.926	239.623	2.456.353
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.203.595	29.971	130.031	2.363.597
Fogyasztási hitelek	1.675.346	44.165	168.116	1.887.627
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	475.462	6.938	65.043	547.443
Autó finanszírozási hitelek	252.773	2.606	15.990	271.369
Önkormányzati hitelek	199.809	=	274	200.083
Bruttó hitelfortfólió	<u>6.988.789</u>	<u>118.606</u>	<u>619.077</u>	<u>7.726.472</u>
Bankközi kihelyezések	462.065	-	21	462.086
Váltók	113	=	45	158
Bruttó hitelfortfólió összesen	<u>7.450.967</u>	<u>118.606</u>	<u>619.143</u>	<u>8.188.716</u>
Értékvesztés hitelekre	-179.824	-70.318	-488.654	-738.796
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-47	=	-21	-68
Értékvesztés összesen	<u>-179.871</u>	<u>-70.318</u>	<u>-488.675</u>	<u>-738.864</u>
Nettó hitelfortfólió összesen	<u>7.271.096</u>	<u>48.288</u>	<u>130.468</u>	<u>7.449.852</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat bankközi kihelyezésekre				<u>162</u>
Összes nettó hitel				<u>6.987.834</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>462.180</u>
Összes nettó kitérttség				<u>7.450.014</u>

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2016. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.001.701	63.457	292.456	2.357.614
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.688.808	33.276	222.227	1.944.311
Fogyasztási hitelek	1.292.146	51.274	177.056	1.520.476
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	425.652	8.421	86.076	520.149
Autó finanszírozási hitelek	178.133	4.567	34.752	217.452
Önkormányzati hitelek	<u>73.707</u>	<u>139</u>	<u>16</u>	<u>73.862</u>
Bruttó hitelportfólió	<u>5.660.147</u>	<u>161.134</u>	<u>812.583</u>	<u>6.633.864</u>
Bankközi kihelyezés	363.441	-	23	363.464
Váltók	<u>5.890</u>	=	=	<u>5.890</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>6.029.478</u>	<u>161.134</u>	<u>812.606</u>	<u>7.003.218</u>
Értékvesztés hitelekre	-174.304	-87.777	-682.192	-944.273
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-72</u>	=	<u>-23</u>	<u>-95</u>
Értékvesztés összesen	<u>-174.376</u>	<u>-87.777</u>	<u>-682.215</u>	<u>-944.368</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.855.102</u>	<u>73.357</u>	<u>130.391</u>	<u>6.058.850</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				40.751
bankközi kihelyezésekre				<u>161</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>40.912</u>
Összes nettó hitel				<u>5.736.232</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>363.530</u>
Összes nettó kitettség				<u>6.099.762</u>

A Csoport hitelportfóliója 16,93%-kal nőtt a 2017. évben. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitelek aránya kis mértékben csökkent, míg a fogyasztási, valamint az önkormányzati hitelek aránya enyhén nőtt, a többi hitel pedig szinte változatlan arányt mutatott a hitelportfólión belül 2017. december 31-ére, az előző év végéhez viszonyítva. A portfólió minősége folyamatosan javuló tendenciát mutat az elmúlt néhány évtől kezdve, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 13,9%-ról 9,01%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 78,9% és 83,9% volt 2017. és 2016. december 31-én.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Nem értékvesztett hitelek

A hitel portfólió azon része, mely nem késedelmes és nem értékvesztett, semmilyen hitelminőség romlást nem jelent.

A nem értékvesztett, nem késedelmes és késedelmes bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban a következő:

2017. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.879.895	264.133	785	1.231	2.146.044
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.938.540	86.016	3.016	30	2.027.602
Fogyasztási hitelek	1.491.157	154.351	485	13	1.646.006
Bankközi kihelyezések	462.065	-	-	-	462.065
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	405.520	52.511	33	144	458.208
Autófinanszírozási hitelek	210.574	33.778	36	-	244.388
Önkormányzati hitelek	<u>197.607</u>	<u>2.001</u>	<u>=</u>	<u>268</u>	<u>199.876</u>
Összesen	<u>6.585.358</u>	<u>592.790</u>	<u>4.355</u>	<u>1.686</u>	<u>7.184.189</u>

2016. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.712.019	257.440	1.301	2.681	1.973.441
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.419.308	68.528	144	179	1.488.159
Fogyasztási hitelek	1.134.805	133.335	44	106	1.268.290
Bankközi kihelyezések	363.440	-	-	-	363.440
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	367.396	40.727	15	131	408.269
Önkormányzati hitelek	71.745	908	129	-	72.782
Autófinanszírozási hitelek	<u>146.633</u>	<u>19.854</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>166.487</u>
Összesen	<u>5.215.346</u>	<u>520.792</u>	<u>1.633</u>	<u>3.097</u>	<u>5.740.868</u>

Nem késedelmes vagy késedelmes, de nem értékvesztett hitelek csak a mérlegben jelennek meg.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya emelkedett 74,5%-ról 80,4%-ra az előző év végéhez képest 2017. december 31-én. A jelzáloghitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg ugyancsak kismértékű, de emelkedés tapasztalható a közép- és nagyvállalati hitelek valamint önkormányzati esetében 2017. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben és a fogyasztási hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek állománya kis mértékben csökkent a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva, míg a közép- és nagyvállalati hitelek valamint a mikro- és kisvállalkozói hitelek állománya emelkedett 2017. december 31-ére.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2017. december 31-re és 2016. december 31-re vonatkozóan a következők:

2017. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	224.645	88.099	71.942	2.893	29
Jogi eljárások	76.976	56.901	37.048	275	132
Cross default	35.344	15.028	13.562	4.719	20
Egyéb	<u>197.620</u>	<u>81.329</u>	<u>92.767</u>	<u>10.667</u>	<u>1.194</u>
Vállalati összesen	<u>534.585</u>	<u>241.357</u>	<u>215.319</u>	<u>18.554</u>	<u>1.375</u>
Fizetési késedelem	5.532	65	775	-	-
Önkormányzat összesen	<u>5.532</u>	<u>65</u>	<u>775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bankközi kihelyezések	<u>62</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>93</u>	<u>1</u>
Mindösszesen	<u>540.179</u>	<u>241.423</u>	<u>216.094</u>	<u>18.647</u>	<u>1.376</u>

2016. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	182.668	116.988	106.145	108	1
Jogi eljárások	174.355	138.794	44.157	60	54
Cross default	63.976	19.156	19.602	16.536	24
Egyéb	<u>176.367</u>	<u>79.317</u>	<u>101.621</u>	<u>10.370</u>	<u>1.197</u>
Vállalati összesen	<u>597.366</u>	<u>354.255</u>	<u>271.525</u>	<u>27.074</u>	<u>1.276</u>
Fizetési késedelem	2.109	644	2.339	31	9
Jogi eljárások	470	333	165	-	-
Cross default	<u>52</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Önkormányzat összesen	<u>2.631</u>	<u>978</u>	<u>2.504</u>	<u>31</u>	<u>9</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>599.997</u>	<u>355.233</u>	<u>274.029</u>	<u>27.105</u>	<u>1.285</u>

2017. december 31-ére 10,5%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a cross default javulása és a jogi eljárások mérséklődése miatt csökkent leginkább az értékvesztett állomány aránya, míg a fizetés késedelem címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt leginkább 2017. december 31-ére vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány némileg nőtt az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2017		2016	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.988.753	177.834	2.885.068	270.618
Bulgária	1.280.915	123.673	1.221.790	144.240
Horvátország	1.252.800	64.521	537.287	50.694
Oroszország	588.153	115.064	601.571	116.850
Románia	536.597	42.197	539.665	37.666
Szlovákia	382.567	31.563	382.351	30.799
Szerbia	355.214	23.248	132.045	26.418
Ukrajna	294.181	95.493	394.273	190.378
Montenegró	146.724	43.453	147.313	54.360
Egyesült Királyság	64.151	873	54.405	1.131
Németország	54.110	108	31.237	125
Ciprus	41.577	14.117	30.935	14.973
Franciaország	30.677	19	543	17
Ausztria	29.967	5.251	11.148	4
Cseh Köztársaság	13.167	14	3.992	8
Belgium	12.494	55	4.773	40
Olaszország	10.445	33	8.237	15
Amerikai Egyesült Államok	10.157	22	13.931	32
Norvégia	8.194	21	2.575	1
Törökország	6.235	9	9.713	8
Spanyolország	5.323	1	132	3
Hollandia	4.968	143	1.984	97
Svájc	4.522	2	1.919	5
Izrael	4.453	1	13	1
Lengyelország	2.553	21	3.089	13
Bosznia-Hercegovina	1.307	-	899	756
Luxemburg	697	-	27	-
Japán	623	-	232	-
Görögország	455	53	257	30
Írország	401	67	611	68
Svédország	371	15	427	10
Kanada	250	807	1.856	-
Ausztrália	155	-	6.111	-
Kazahsztán	130	57	178	72
Dánia	113	1	1.973	-
Egyiptom	88	6	87	6
Izland	47	34	41	28
Egyesült Arab Emírátsok	23	16	205	22
Lettország	5	14	45	19
Seychelles-szigetek	-	-	4.786	4.786
Egyéb ¹	<u>55.158</u>	<u>57</u>	<u>516</u>	<u>75</u>
Összesen²	<u>8.188.720</u>	<u>738.863</u>	<u>7.038.240</u>	<u>944.368</u>

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2017-es évben: Szlovénia, Irán, Pakisztán, Macedónia, Dél-Afrikai Köztársaság, Finnország, Örményország, Litvánia, Hong Kong, Moldova, Tunézia, Jordánia, Szíria, Észtország, Portugália, Brazília, India, Marokkó, Dél-Korea.

² A váltók összege nélkül és az elhatárolt kamatkövetelésekkel együtt.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

A hitelportfólió leginkább Ukrajnában csökkent, míg Szerbiában és Horvátországban emelkedett. Más a Csoporthoz tartozó országokban jelentős változás nem volt. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Horvátországban és Romániában emelkedett, míg Ukrajnában és Magyarországon csökkent a leginkább, köszönhetően az enyhe hitel portfólió csökkenésnek néhány országban, de jelentős egyéb mozgás nem volt tapasztalható más a Csoporthoz tartozó országokban.

28.1.2. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2017	2016
Jelzálog	7.330.181	6.572.927
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	409.486	445.756
Bankgarancia és készfizető kezesség	297.574	324.415
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	173.824	73.225
Óvadék	115.217	102.668
Értékpapírok	75.589	210.878
Egyéb	949.143	806.961
Összesen	<u>9.351.014</u>	<u>8.536.830</u>

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2017	2016
Jelzálog	3.397.094	3.055.552
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	340.365	343.305
Bankgarancia és készfizető kezesség	180.680	198.468
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	155.615	62.449
Értékpapírok	48.622	169.716
Óvadék	45.207	37.755
Egyéb	550.817	486.732
Összesen	<u>4.718.400</u>	<u>4.353.977</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 9,1%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 5,1%-kal csökkent 2017. december 31-én.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.3. Átstrukturált hitelek

	2017		2016	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	65.242	21.183	93.931	32.187
Lakossági hitelek	55.673	12.885	64.815	14.686
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	9.725	1.385	13.589	2.008
Önkormányzati hitelek	<u>153</u>	<u>2</u>	<u>19</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>130.793</u>	<u>35.455</u>	<u>172.354</u>	<u>48.881</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely 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 deviza jelzáloghitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **közép- és nagyvállalati / mikro- és kisvállalkozói / önkormányzati üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - 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:
 - kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedés, ügyleti kamatláb csökkentés), vagy
 - a kamatfizetés átütemezésre került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítés), vagy
 - a tőkefizetés átütemezésre került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezés, futamidő prolongáció).

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2017. december 31-én

	Aaa	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	1.025	-	4.719	-	-	32.621	64.313	162	10.732	-	113.572
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	93.806	-	-	-	93.806
Résztvények és befektetési jegyek	-	76	24	26	24	17	26	-	26	10.950	11.169
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	1.169	-	-	-	1.169
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	19.452	4.724	8.086	2.369	34.631
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	286	-	-	962	1.248
Összesen	1.025	76	4.743	26	24	32.638	179.052	4.886	18.844	14.281	255.595
Elhatárolt kamat											3.668
Mindösszesen											259.263

Értékesíthető értékpapírok 2017. december 31-én

	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Caa2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	31.595	5.937	15.811	126.739	1.243.319	56.439	157.934	48.638	6.177	11.076	1.703.665
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	169.922	-	53.316	-	-	-	223.238
Vállalati kötvények	-	-	-	-	1.404	32.655	8.553	8.085	6.557	-	117.488	174.742
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	545
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	3.317	-	-	-	-	948	-	-	-	-	45.888	50.153
Összesen	3.317	31.595	5.937	15.811	128.143	1.446.844	64.992	219.335	55.195	6.177	174.997	2.152.343
Elhatárolt kamatok												22.745
Mindösszesen												2.175.088

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok 2017. december 31-én

	A2	Baa2	Baa3	B1	Caa2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.187	4.261	1.196.265	26.075	40.895	947	1.290.630
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	30	30
Vállalati kötvények	=	=	=	=	=	6	6
Összesen	<u>22.187</u>	<u>4.261</u>	<u>1.196.265</u>	<u>26.075</u>	<u>40.895</u>	<u>983</u>	<u>1.290.666</u>
Elhatárolt kamatok							<u>20.381</u>
Mindösszesen							<u>1.311.047</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

28.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatmentes érték' (Value-at-Risk) 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 kockázatmentes értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36., 37. és 38. sz. jegyzetben található.)

28.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatmentes érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2017	2016
Devizaárfolyam	300	237
Kamatláb	191	724
Tőkeinstrumentumok	10	2
Diverzifikáció	=	-213
Teljes VaR kitettség	<u>501</u>	<u>750</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatmentes értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-al szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok) A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.4. jegyzet tartalmazza.

28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

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

28.2. Piaci kockázat [folytatás]

28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik -, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	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 volt jelentős sem a 2017-es sem a 2016-os években.

28.2.3. 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.

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR a következő év során 50 bázisponttal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2018. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 191 millió forinttal (valószínű Szenárió) (924 millió forint 2016. december 31-én) és 5.028 millió forinttal (alternatív Szenárió) (3.416 millió forint 2016. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 306 millió forintos (valószínű Szenárió) illetve 3.735 millió forintos (alternatív Szenárió) árfolyamnyereség 2017. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (291, illetve 648 millió forint 2016. december 31-én).

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

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

28.2. Piaci kockázat [folytatás]

28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2017		2016	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.658	771	-1.383	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-539	-	-594	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-168	-	-100	-
Összesen	<u>-2.365</u>	<u>771</u>	<u>-2.077</u>	<u>195</u>

28.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2017	2016
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	10	2
Stressz teszt (millió Ft)	-123	-21

28.3. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

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

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

28.3. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2017-es, mind pedig 2016-os években.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2017. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 14,6%, szavatoló tőkéje 1.228.628 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 671.194 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2016. december 31-én számított értékei 18,2%, 1.228.074 millió forint és 538.437 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2017	2016
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	1.062.701	1.060.338
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.383.726	1.388.187
Valós érték korrekció	59.936	44.265
Egyéb tőkeelemek	-142.860	-126.107
Nem ellenőrzött részesedések	940	598
Visszavásárolt saját részvények	-63.289	-60.121
Goodwill és egyéb immateriális javak	-178.640	-164.343
Egyéb kiigazítások	-25.112	-50.141
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	165.927	167.736
Kölcsöntőke elemek	75.695	77.458
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	297	343

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

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

28.3. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2017	2016
Szavatoló tőke¹	<u>1.228.628</u>	<u>1.228.074</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	543.645	427.571
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	41.000	36.455
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>86.549</u>	<u>74.411</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>671.194</u>	<u>538.437</u>
Többlet tőke	<u>557.434</u>	<u>689.637</u>
CET 1 mutató	12,7%	15,8%
Tier 1 mutató	12,7%	15,8%
Tőkemegfelelési mutató	<u>14,6%</u>	<u>18,2%</u>

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

¹ A Csoport konszolidált szavatoló tőkéje tartalmazza a 2016. év végi auditált eredmény osztalékfizetéssel csökkentett értékét, míg a 2017. év esetében nem tartalmazza az év végi eredmény osztalékkal csökkentett értékét az 575/2013 EU rendelettel összhangban.

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

29. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tökeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2017	2016
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.731.030	1.234.450
Bankgarancia	532.359	426.541
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	15.775	13.053
Visszaigazolt akkreditívek	14.541	12.702
Egyéb	<u>326.745</u>	<u>302.362</u>
Összesen	<u>2.620.450</u>	<u>1.989.108</u>

Jogviták

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

2016. december 14-én a Bank bejelentette, hogy a Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte a 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 visszatérítésre került a Banknak.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 24.988 millió forint és 15.067 millió forint volt 2017. december 31-én illetve 2016. december 31-én. (lásd a 18. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

29. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat 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 megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi való értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

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

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankszoport Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankszoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a 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 4000 forint lehet.

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

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

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás												Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			
	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	(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

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

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

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	30.033	483.987	453.954	9.276	-

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 megnyílt 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	26.065	299.758	273.693	9.260	-
2017-ben juttatott 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2017. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	147.984	147.984	9.544	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	4.288	4.288	9.194	-
2018-ban 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 2013-2016. 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 részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.597 millió forint és 3.530 millió forint került költségként elszámolásra 2017. és 2016. december 31-én.

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

31. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

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

Kompenzációk	2017	2016
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.323	9.207
Résztvény-alapú kifizetések	2.520	2.330
Egyéb hosszú távú juttatások	384	497
Végkielégítések	29	26
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	12	=
Összesen	<u>11.268</u>	<u>12.060</u>

	2017	2016
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	56.508	49.383
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	38.652	39.660
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	3.743	326

	2017		2016	
Tranzakciók típusa	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	4.484	1.334	2.196	2.174
Ügyfél betétek	5.191	321	1.552	106
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	132	111	20	80
Nettó díjak, jutalékok	44	-	39	-

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2017. és 2016. december 31-én rendre 201,6 millió és 173,9 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

Az alábbi táblázat tartalmazza a MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29	30
Vezető tisztségviselők	5	-
Felügyelő Bizottsági tagok	-	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2017	2016
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	31	26

Igazgatósági tagok és azok közeli családtagjai 2017. és 2016. december 31-én 0,6 millió és 1,2 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

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

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

Vezető tisztségviselők 2017. és 2016. december 31-én 12 millió forint és 3,5 millió forint értékben, míg Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozóik 2017. és 2016. december 31-én 2,8 millió forint és 5,9 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2017. és 2016. december 31-én rendre 56,8 millió forint és 46,8 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Vezető tisztségviselők a Banknál 2017. és 2016. december 31-én rendre 29,3 milliárd és 24,5 millió forint értékben Lombard hitellel, míg 5 és 10 millió forint értékben személyi hitellel rendelkeztek.

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

	2017	2016
Igazgatósági tagok	2.121	1.935
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>204</u>	<u>168</u>
Összesen	<u>2.325</u>	<u>2.103</u>

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

32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja.

Az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá 2017. augusztus 4-én 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 érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitétségek megvásárlásáról. 2017. december 1-jén megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, valamint megtörtént a VOBAN és az NBG Leasing d.o.o. konszolidációja.

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

32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke, valamint a negatív goodwill (előnyös vételből származó nyereség, melyet az adott országbeli bankpiaci helyzet tett lehetővé) a következőképpen alakult:

	VOBAN és NBG Leasing d.o.o.	Splitska banka csoport
Pénztárak és betétszámlák	-25.942	-16.896
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-42.707	-204.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-132	-146
Értékesíthető értékpapírok	-42.620	-177.587
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	-208.240	-668.732
Részvények és részesedések	-282	-10.002
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-
Tárgyi eszközök	-18.134	-9.613
Immateriális javak	-1.746	-1.436
Egyéb eszközök	-4.615	-22.918
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	11.372	84.591
Ügyfelek betétei	270.424	840.352
Kibocsátott értékpapírok	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32	439
Egyéb kötelezettségek	5.812	39.218
Alárendelt kölcsöntőke	=	=
Nettó eszközérték	<u>-56.778</u>	<u>-146.869</u>
Nem ellenőrzött részesedések	-	-
Negatív goodwill	<u>17.761</u>	<u>14.460</u>
Pénzszükséglet	<u>-39.017</u>	<u>-132.409</u>

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2017. december 1.	2017. április 30.
Pénzszükséglet	-39.017	-132.409
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>25.942</u>	<u>16.896</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-13.075</u>	<u>-115.513</u>

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

33. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénzügyi egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2017	2016	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,90%	97,88%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Splitska banka d.d. (Horvátország)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	98,90%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,38%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra:

Adatok 2017. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.667	3.883	2.289	7.839
Kötelezettségek	722	4.629	-	5.351
Saját tőke	945	-746	2.289	2.488
Összes bevétel	3.459	2.386	127	5.972
Tulajdoni arány	30%	0,10%	20%	

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹ [folytatás]

Adatok 2016. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.148	4.862	2.302	579	8.891
Kötelezettségek	543	4.004	103	-	4.650
Saját tőke	605	858	2.199	579	4.241
Összes bevétel	2.647	4.399	1.152	2	8.200
Tulajdoni arány	30%	0,10%	20%	50%	

34. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2017	2016
A Csoport által kezelt hitelek állománya	39.413	35.383

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2017	2016	2015
	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)	(Újra megállapított)
Az eszközök százalékos arányában			
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,69%	23,13%	28,36%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2017. és 2016. december 31-én.

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

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

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

**36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS
A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**

A likviditási kockázat annak a kitettségeknek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való 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 kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége nagyon magas szintet ér el. 2017. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flowk szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prúdensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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

**36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS
A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]**

2017. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.198.257	22	-	-	293	1.198.572
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	353.289	57.534	67.814	-	1.183	479.820
Kereskedési célú értékpapírok	69.004	74.337	93.041	9.833	6.405	252.620
Értékesíthető értékpapírok	186.336	459.696	1.029.498	393.069	33.153	2.101.752
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	858.922	1.483.399	2.651.539	2.450.010	1.090	7.444.960
Részvények és részesedések	-	-	-	-	12.269	12.269
Lejáratig tartandó értékpapírok	62.873	64.141	470.228	666.807	5	1.264.054
Tárgyi eszközök és immateriális javak	788	2.025	8.269	47.804	354.504	413.390
Befektetési célú ingatlanok	-	-	450	6.966	27.969	35.385
Egyéb eszközök ¹	132.921	40.143	43.589	4.027	21.290	241.970
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.862.390	2.181.297	4.364.428	3.578.516	458.161	13.444.792
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	146.667	47.467	124.910	153.089	-	472.133
Ügyfelek betétei	8.864.259	1.032.706	250.209	91.438	-	10.238.612
Kibocsátott értékpapírok	8.758	13.234	223.785	2.092	-	247.869
Egyéb kötelezettségek ¹	363.012	28.852	21.500	13.172	3.579	430.115
Alárendelt kölcsöntőke	325	2	-	75.701	-	76.028
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9.383.021	1.122.261	620.404	335.492	3.579	11.464.757
NETTÓ POZÍCIÓ	-6.520.631	1.059.036	3.744.024	3.243.024	454.582	1.980.035
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.370.126	972.622	585.361	136.689	-	3.064.798
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.665.817	-796.322	-513.955	-150.520	-	-3.126.614
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-295.691	176.300	71.406	-13.831	-	-61.816
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.302	62.093	158.991	66.120	-	291.506
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-402	-307.404	-468.105	-20.241	-	-796.152
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	3.900	-245.311	-309.114	45.879	-	-504.646
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	-291.791	-69.011	-237.708	32.048	=	-566.462
Hitelkeret igénybe nem vett része	730.236	754.814	205.020	40.620	340	1.731.030
Bankgarancia	120.691	177.311	134.118	98.445	1.794	532.359
Mérlegen kívüli kötelezettségek	850.927	932.125	339.138	139.065	2.134	2.263.389

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

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

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]

2016. december 31. (Újra megállapított)	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.229.096	396.261	-	-	-	1.625.357
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	280.215	29.213	52.133	15.431	228	377.220
Kereskedési célú értékpapírok	13.545	22.445	24.416	11.782	7.869	80.057
Értékesíthető értékpapírok	56.516	104.970	1.001.181	256.265	30.292	1.449.224
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.025.865	889.362	1.836.910	2.497.755	468	6.250.360
Részvények és részesedések	-	-	-	-	9.836	9.836
Lejáratig tartandó értékpapírok	57.025	65.146	362.898	582.257	-	1.067.326
Tárgyi eszközök és immateriális javak	444	1.780	10.887	9.844	332.561	355.516
Befektetési célú ingatlanok	4.200	-	9.187	6.190	9.869	29.446
Egyéb eszközök ¹	570	2.382	16.824	1.567	-	21.343
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.667.476	1.511.559	3.314.436	3.381.091	391.123	11.265.685
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	159.624	54.276	176.214	154.507	-	544.621
Ügyfelek betétei	6.878.058	1.385.744	222.739	67.052	-	8.553.593
Kibocsátott értékpapírok	24.586	29.374	86.613	6.958	-	147.531
Egyéb kötelezettségek ¹	324.404	31.697	16.440	8.340	2.582	383.463
Alárendelt kölcsöntőke	353	164	1	-	76.945	77.463
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7.387.025	1.501.255	502.007	236.857	79.527	9.706.671
NETTÓ POZÍCIÓ	-4.719.549	10.304	2.812.429	3.144.234	311.596	1.559.014
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.320.707	547.029	154.793	20.451	-	3.042.980
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-2.306.574	-539.463	-143.258	-23.499	-	-3.012.794
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	14.133	7.566	11.535	-3.048	-	30.186
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.795	1.732	73.499	4.442	-	87.468
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-6.687	-205	-98.096	-4.233	-	-109.221
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	1.108	1.527	-24.597	209	-	-21.753
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	15.241	9.093	-13.062	-2.839	=	8.433
Hitelkeret igénybe nem vett része	410.141	589.593	188.911	45.689	116	1.234.450
Bankgarancia	145.896	114.319	59.638	104.974	1.714	426.541
Mérlegen kívüli kötelezettségek	556.037	703.912	248.549	150.663	1.830	1.660.991

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

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

37. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)

2017. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	530.142	2.604.035	67.349	3.654.025	6.855.551
Források	-585.891	-2.266.480	-101.631	-3.236.902	-6.190.904
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ¹	<u>78.813</u>	<u>278.963</u>	<u>-1.665</u>	<u>-374.122</u>	<u>-18.011</u>
Nettó pozíció	<u>23.064</u>	<u>616.518</u>	<u>-35.947</u>	<u>43.001</u>	<u>646.636</u>

2016. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	294.327	2.162.945	46.261	2.778.704	5.282.237
Források	-504.644	-1.652.058	-37.597	-2.355.397	-4.549.696
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ¹	<u>221.409</u>	<u>174.524</u>	<u>-17.096</u>	<u>-344.752</u>	<u>34.085</u>
Nettó pozíció	<u>11.092</u>	<u>685.411</u>	<u>-8.432</u>	<u>78.555</u>	<u>766.626</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

38. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak 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 A mérlegen kívüli nettó eszközök és kötelezettségek származékos instrumentumokat tartalmaznak.

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

38. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2017. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	205.408	435.363	2.977	290	-	22	-	-	-	-	95.079	458.906	303.464	894.581	1.198.045
fix kamatozású	203.141	363.723	2.972	290	-	22	-	-	-	-	-	-	206.113	364.035	570.148
változó kamatozású	2.267	71.640	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.272	71.640	73.912
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.079	458.906	95.079	458.906	553.985
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	70.716	263.359	15.698	21.517	3.197	23.258	14.214	-	202	3.896	17	46.106	104.044	358.136	462.180
fix kamatozású	14.098	197.489	1.063	10.969	3.197	13.983	14.214	-	202	3.188	-	-	32.774	225.629	258.403
változó kamatozású	56.618	65.870	14.635	10.548	-	9.275	-	-	-	708	-	-	71.253	86.401	157.654
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	46.106	17	46.106	46.123
Kereskedési célú értékpapírok	12.126	14.056	33.662	6.342	66.770	21.042	43.938	18.339	1.480	25.890	11.742	3.876	169.718	89.545	259.263
fix kamatozású	11.656	13.862	33.038	6.342	50.432	21.042	43.938	18.339	1.480	25.890	-	-	140.544	85.475	226.019
változó kamatozású	470	194	624	-	16.338	-	-	-	-	-	-	-	17.432	194	17.626
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.742	3.876	11.742	3.876	15.618
Értékesíthető értékpapírok	81.348	55.439	70.013	58.292	384.454	95.966	279.134	122.569	528.552	468.019	11.265	19.667	1.354.766	819.952	2.174.718
fix kamatozású	59.495	49.309	50.493	28.285	360.619	95.966	269.149	122.569	528.552	468.019	-	-	1.268.308	764.148	2.032.456
változó kamatozású	21.853	6.130	19.520	30.007	23.835	-	9.985	-	-	-	-	-	75.193	36.137	111.330
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.265	19.667	11.265	19.667	30.932
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	877.092	2.323.586	665.244	725.290	224.567	683.897	122.063	248.308	505.101	500.411	45.587	66.688	2.439.654	4.548.180	6.987.834
fix kamatozású	40.871	306.371	24.701	110.151	56.856	322.608	58.585	230.020	210.269	443.789	-	-	391.282	1.412.939	1.804.221
változó kamatozású	836.221	2.017.215	640.543	615.139	167.711	361.289	63.478	18.288	294.832	56.622	-	-	2.002.785	3.068.553	5.071.338
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.587	66.688	45.587	66.688	112.275
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	41.241	-	2.824	69.084	4.995	111.596	8.600	1.002.642	49.751	19.504	94	1.202.826	107.505	1.310.331
fix kamatozású	-	40.895	-	2.824	69.084	4.987	111.596	8.600	1.002.642	49.751	-	-	1.183.322	107.057	1.290.379
változó kamatozású	-	346	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	354	354
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.504	94	19.504	94	19.598
Származékos pénzügyi instrumentumok	756.421	339.855	702.752	418.190	484.697	311.040	71.257	31.422	22.061	33.834	623.542	231.976	2.660.730	1.366.317	4.027.047
fix kamatozású	735.532	335.957	525.555	415.869	463.910	298.831	70.794	31.422	22.061	33.834	-	-	1.817.852	1.115.913	2.933.765
változó kamatozású	20.889	3.898	177.197	2.321	20.787	12.209	463	-	-	-	-	-	219.336	18.428	237.764
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623.542	231.976	623.542	231.976	855.518

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

38. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2017. december 31-én [folytatás]

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
FORRÁSOK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	40.026	116.024	8.927	19.477	34.745	22.624	17.858	11.954	165.864	32.771	17	1.781	267.437	204.631	472.068
fix kamatozású	22.904	82.573	8.583	2.085	25.817	17.182	17.843	11.954	165.115	32.768	-	-	240.262	146.562	386.824
változó kamatozású	17.122	33.451	344	17.392	8.928	5.442	15	-	749	3	-	-	27.158	56.288	83.446
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	1.781	17	1.781	1.798
Ügyfelek betétei	1.337.594	3.597.101	142.659	386.023	98.017	722.046	59.361	80.024	2.894.525	681.756	2.312	232.053	4.534.468	5.699.003	10.233.471
fix kamatozású	500.409	2.061.046	133.246	383.738	98.017	722.046	59.361	80.024	132.197	127.130	-	-	923.230	3.373.984	4.297.214
változó kamatozású	837.185	1.536.055	9.413	2.285	-	-	-	-	2.762.328	554.626	-	-	3.608.926	2.092.966	5.701.892
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.312	232.053	2.312	232.053	234.365
Gibcsátott értékpapírok	53.686	1.358	2.309	2.462	7.621	3.265	39.818	251	134.286	57	5.197	10	242.917	7.403	250.320
fix kamatozású	429	58	2.309	22	7.621	357	39.818	251	134.286	57	-	-	184.463	745	185.208
változó kamatozású	53.257	1.300	-	2.440	-	2.908	-	-	-	-	-	-	53.257	6.648	59.905
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.197	10	5.197	10	5.207
Származékos pénzügyi instrumentumok	875.512	207.974	909.079	147.684	397.702	309.225	43.494	9.167	35.935	38.342	368.513	469.341	2.630.235	1.181.733	3.811.968
fix kamatozású	853.960	204.051	770.912	123.845	394.530	303.888	43.428	9.167	35.935	38.342	-	-	2.098.765	679.293	2.778.058
változó kamatozású	21.552	3.923	138.167	23.839	3.172	5.337	66	-	-	-	-	-	162.957	33.099	196.056
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368.513	469.341	368.513	469.341	837.854
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.020	-	-	-	-	-	1	-	7	-	76.028	76.028
fix kamatozású	-	-	-	76.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.020	76.020
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7
Nettó pozíció	-303.707	-449.558	427.372	601.079	694.684	83.060	481.671	327.842	-1.170.572	328.874	430.697	124.121	560.145	1.015.418	1.575.563

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

38. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2016. december 31-én (Újra megállapított)

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	501.289	530.368	185	262	-	80	-	-	-	-	89.422	503.751	590.896	1.034.461	1.625.357
fix kamatozású	500.465	443.693	9	174	-	80	-	-	-	-	-	-	500.474	443.947	944.421
változó kamatozású	824	86.675	176	88	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000	86.763	87.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.422	503.751	89.422	503.751	593.173
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	45.212	221.870	13.356	21.503	5	23.361	515	-	428	797	1.532	34.951	61.048	302.482	363.530
fix kamatozású	41.410	119.703	2.265	16.124	5	9.676	515	-	428	400	-	-	44.623	145.903	190.526
változó kamatozású	3.802	102.167	11.091	5.379	-	13.685	-	-	-	397	-	-	14.893	121.628	136.521
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.532	34.951	1.532	34.951	36.483
Kereskedési célú értékpapírok	6.224	916	6.634	2.213	11.757	13.311	119	12.187	5.235	15.431	3.263	4.178	33.232	48.236	81.468
fix kamatozású	2.419	916	6.167	2.213	7.268	13.311	119	12.187	5.235	15.431	-	-	21.208	44.058	65.266
változó kamatozású	3.805	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	8.761	-	8.761
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.263	4.178	3.263	4.178	7.441
Értékesíthető értékpapírok	22.867	29.448	17.896	44.262	84.337	81.962	330.032	29.066	555.385	279.939	23.375	28.524	1.033.892	493.201	1.527.093
fix kamatozású	-	23.320	1.772	14.040	84.337	81.960	330.032	29.066	555.385	279.939	-	-	971.526	428.325	1.399.851
változó kamatozású	22.867	6.128	16.124	30.222	-	2	-	-	-	-	-	-	38.991	36.352	75.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.375	28.524	23.375	28.524	51.899
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	550.597	1.796.652	713.311	746.620	314.546	266.373	221.238	140.765	478.810	323.363	89.765	94.192	2.368.267	3.367.965	5.736.232
fix kamatozású	26.310	296.834	46.718	66.807	63.103	186.381	67.008	124.752	166.910	299.293	-	-	370.049	974.067	1.344.116
változó kamatozású	524.287	1.499.818	666.593	679.813	251.443	79.992	154.230	16.013	311.900	24.070	-	-	1.908.453	2.299.706	4.208.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.765	94.192	89.765	94.192	183.957
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	28.815	25.292	3.976	220.251	3.548	59.501	4.805	693.487	58.954	15.513	85	1.014.044	100.183	1.114.227
fix kamatozású	-	28.184	25.292	3.976	220.251	3.534	59.501	4.805	693.487	58.954	-	-	998.531	99.453	1.097.984
változó kamatozású	-	631	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	645	645
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.513	85	15.513	85	15.598
Származékos pénzügyi instrumentumok	440.563	790.425	533.092	178.159	197.126	85.164	25.585	140.406	32.478	35.595	484.840	356.806	1.713.684	1.586.555	3.300.239
fix kamatozású	425.320	435.181	261.919	111.266	195.635	72.291	25.585	140.406	32.478	35.595	-	-	940.937	794.739	1.735.676
változó kamatozású	15.243	355.244	271.173	66.893	1.491	12.873	-	-	-	-	-	-	287.907	435.010	722.917
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.840	356.806	484.840	356.806	841.646

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

38. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2016. december 31-én (Újra megállapított) [folytatás]

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
FORRÁSOK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	79.392	141.526	6.066	16.888	53.690	8.908	34.791	8.471	180.193	11.766	102	1.982	354.234	189.541	543.775
fix kamatozású	78.779	58.004	5.974	859	27.356	5.625	34.744	5.740	179.983	6.219	-	-	326.836	76.447	403.283
változó kamatozású	613	83.522	92	16.029	26.334	3.283	47	2.731	210	5.547	-	-	27.296	111.112	138.408
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	1.982	102	1.982	2.084
Ügyfelek betétei	1.310.585	2.524.949	351.252	363.467	378.096	596.436	5.227	138.664	1.988.233	736.961	10.139	136.574	4.043.532	4.497.051	8.540.583
fix kamatozású	514.177	1.185.713	326.181	360.605	378.096	596.436	5.227	138.664	4.454	99.215	-	-	1.228.135	2.380.633	3.608.768
változó kamatozású	796.408	1.339.236	25.071	2.862	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.805.258	1.979.844	4.785.102
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.139	136.574	10.139	136.574	146.713
Kibocsátott értékpapírok	1	9.340	2.957	9.375	7.480	18.451	9.320	204	87.367	38	1.951	416	109.076	37.824	146.900
fix kamatozású	1	8.238	2.957	8.386	7.480	16.542	9.320	204	87.367	38	-	-	107.125	33.408	140.533
változó kamatozású	-	1.102	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.000	4.000
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.951	416	1.951	416	2.367
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.105.795	124.832	534.213	150.853	249.185	11.700	161.519	16.746	41.332	59.631	374.777	449.963	2.466.821	813.725	3.280.546
fix kamatozású	740.009	119.742	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.602	1.759.748
változó kamatozású	365.786	5.090	220.330	94.721	782	9.349	-	-	-	-	-	-	586.898	109.160	696.058
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.777	449.963	374.777	449.963	824.740
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.936	-	-	-	-	-	-	-	522	-	77.458	77.458
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	76.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.936	76.936
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522	-	522	522
Nettó pozíció	-929.021	597.847	415.278	379.476	139.571	-161.696	426.133	163.144	-531.302	-94.317	320.741	433.030	-158.600	1.317.484	1.158.884

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

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

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2017	2016
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	281.142	202.210
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.743.165	264.214.052
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.074</u>	<u>765</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	281.142	202.210
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.851.512	264.266.374
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.074</u>	<u>765</u>

	2017	2016
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.256.845	15.785.958
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.743.165</u>	<u>264.214.052</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	108.347	52.322
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.851.512</u>	<u>264.266.374</u>

¹ A 2017 és a 2016. évben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

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

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

A 2017. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.444	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.178	-	-228	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	3.829	-	-
Értékesíthető értékpapírok	34.442	4.101	7	17.227
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	513.919	19.218	-40.620	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	56.343	-	3	-
Egyéb eszközök	3.219	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	4.079	5.617	-	-
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-9.308	-	-	-
Ügyfelek betétei	-46.574	178.168	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-5.727	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.259	-	-	-
Összesen	<u>553.756</u>	<u>210.933</u>	<u>-40.838</u>	<u>17.227</u>

A 2016. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	9.866	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.263	-	133	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.450	-	-
Értékesíthető értékpapírok	34.557	19.378	55	12.993
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	499.273	11.074	-93.605	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	51.427	-	-	-
Egyéb eszközök	3.366	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.408	493	-	-
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-7.723	-	-	-
Ügyfelek betétei	-63.743	158.893	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-4.726	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-10.239	-	-	-
Összesen	<u>519.729</u>	<u>191.288</u>	<u>-93.417</u>	<u>12.993</u>

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

41. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 41.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecsülésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

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

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

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2017		2016 (Újra megállapított)	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.198.045	1.195.075	1.625.357	1.625.466
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	462.180	474.585	363.530	374.733
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	344.417	344.417	189.778	189.778
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	259.263	259.263	81.468	81.468
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	85.154	85.154	108.310	108.310
Értékesíthető értékpapírok	2.174.718	2.174.718	1.527.093	1.527.093
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹	6.987.834	7.458.834	5.736.232	6.385.775
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.310.331	1.419.123	1.114.227	1.198.227
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	10.277	10.277	7.887	7.887
Egyéb eszközök	144.472	144.472	135.291	135.291
Pénzügyi eszközök összesen	<u>12.632.274</u>	<u>13.221.501</u>	<u>10.699.395</u>	<u>11.444.250</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	472.068	461.194	543.775	540.194
Ügyfelek betétei	10.233.471	10.221.086	8.540.583	8.511.959
Kibocsátott értékpapírok	250.320	367.678	146.900	258.372
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	69.874	69.874	75.871	75.871
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	17.199	17.199	20.002	20.002
Egyéb kötelezettségek	404.268	404.268	364.503	364.503
Alárendelt kölcsöntőke	76.028	72.890	77.458	69.966
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>11.523.228</u>	<u>11.614.189</u>	<u>9.769.092</u>	<u>9.840.867</u>

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

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték	
	2017	2016
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.377	38.878
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.453	-33.012
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	18.047	17.148
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.745	-13.125
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.639	6.888
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-17.199	-19.976
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	16.976	33.768
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-12.948	-14.984
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	332
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-700
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.638	998
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-26
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek		
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	1
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16.754	18.184
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-11.728	-14.050
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>95.431</u>	<u>116.197</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-87.073</u>	<u>-95.873</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>8.358</u>	<u>20.324</u>

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

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2017. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-10.560 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	3.638 millió Ft	Kamatláb / Deviza
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-170 millió Ft	Deviza

2016. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-13.088 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	972 millió Ft	Kamatláb / Deviza
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-577 millió Ft	Deviza

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában (HUF, EUR, USD) denominált fix kamatozású kötvényeket 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-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport 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, míg az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

¹ A fedezeti kapcsolat bemutatásának célja a külföldi részesedések (jelesül 4 leánybank: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., Crnogorska komercijalna banka a.d., OTP Banka Slovensko a.s.) eredményét megtestesítő devizapozíció árfolyamkockázatának fedezése.

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

1. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]

	2017	2016
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-15.210	-19.305

2. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések

A Csoport 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-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a 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 kamat és devizaárfolyamok kockázatainak fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	2017	2016
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-9	-4
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	3.638	972

3. Kibocsátott értékpapírok

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

	2017	2016
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	4.659	6.221

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

41. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [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	939.611 millió forint	-15.210 millió forint	7.136 millió forint	-6.739 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	536 millió forint	-9 millió forint	5 millió forint	-5 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	85.904 millió forint	3.638 millió forint	-3.653 millió forint	3.653 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	52.701 millió forint	4.659 millió forint	930 millió forint	-930 millió forint

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	881.730 millió forint	-19.305 millió forint	11.723 millió forint	-13.619 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió forint	-4 millió forint	-161 millió forint	161 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	53.937 millió forint	972 millió forint	-168 millió forint	168 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió forint	6.221 millió forint	7.512 millió forint	-7.512 millió forint

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

41. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [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 hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2017. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	340.749	159.049	181.700	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	255.595	158.769	96.826	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	85.154	280	84.874	-
Értékesíthető értékpapírok	2.151.973	1.693.738	448.397	9.838 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>10.277</u>	=	<u>10.277</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.502.999</u>	<u>1.852.787</u>	<u>640.374</u>	<u>9.838</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	69.874	188	69.686	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>17.199</u>	=	<u>17.199</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>87.073</u>	<u>188</u>	<u>86.885</u>	<u>=</u>
2016. december 31-én (Újra megállapított)	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	188.848	62.876	125.972	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	80.538	62.789	17.749	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	108.310	87	108.223	-
Értékesíthető értékpapírok	1.511.519	1.151.543	352.280	7.696 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>7.887</u>	=	<u>7.887</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.708.254</u>	<u>1.214.419</u>	<u>486.139</u>	<u>7.696</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	75.871	267	75.604	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>20.002</u>	=	<u>19.943</u>	<u>59</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>95.873</u>	<u>267</u>	<u>95.547</u>	<u>59</u>

¹ A portfólió Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségű és törzsrészesvényeket tartalmaz.

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg
OTP Bank Nyrt.	1.863	547	2.410
OTP Faktoring Zrt.	2.096	83	2.179
DSK Bank EAD	1.658	489	2.147
Splitska banka d.d.	-	1.079	1.079
OTP Factoring Ukaine LLC	979	-266	713
OTP banka Hrvatska d.d.	379	109	488
OTP Bank Romania S.A.	342	95	437
OTP Banka Slovenko a.s.	302	83	385
OTP banka Srbija a.d.	3	-3	-
LLC AMC OTP Capital	74	-74	-
Összesen	<u>7.696</u>	<u>2.142</u>	<u>9.838</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2017 sem pedig a 2016. december 31-ével záródó években.

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

42. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Factoring Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok a lízing, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:

2017. december 31-ével az OTP Életjáradék Zrt., a R.E. Four d.o.o., az OTP Hungaro-Projekt Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az Air-Invest Kft., az OTP Bank JSC és az OTP Factoring Ukraine leányvállalatokkal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 1.824 millió forint összegben adópajzs keletkezett, amely hatást ellensúlyozta a Merkantil Bank Zrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP banka Hrvatska d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokra képzett értékvesztés visszairás hatása 7.384 millió forint összegben. A 2017. évben így az OTP Banka Slovensko a.d. leányvállalatra elszámolt 504 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 6.064 millió adópajzs keletkezett, míg a 2016. évben az OTP Factoring Ukraine LLC leányvállalattal kapcsolatosan keletkezett adópajzs 11.552 millió forint összegben részesedésre képzett értékvesztés következtében.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

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

2017. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. és Splitska banka d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	281.339		281.339																
Korrekciós tételek (összesen)		-2.732	-2.732																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		680	680																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-6.064	-6.064																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-15.233	-15.233																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		177	177																
Akvízió hatása (társasági adó után)		17.708	17.708																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	281.339	2.733	284.072	168.575	96.652	20.381	14.120	47.121	3.836	-2.905	17.106	-2.051	-156	18.061	9.836	8.677	-452	195	590
Adózás előtti eredmény	322.842	-1.421	321.421	185.561	115.015	26.079	17.074	52.041	3.952	-3.014	20.848	-1.820	-145	19.893	10.453	9.499	-59	584	369
Korrigált működési eredmény	363.690	-531	363.159	150.833	192.737	64.497	18.876	61.460	9.346	1.360	28.780	6.616	1.802	16.654	8.410	9.228	-984	3.114	-178
Korrigált összes bevétel	863.140	-58.195	804.945	365.591	398.148	127.249	34.595	108.290	27.138	10.071	63.644	17.452	9.709	46.094	18.013	12.449	15.632	3.407	-8.293
Korrigált nettó kamatbevétel	553.756	-7.102	546.654	234.304	289.639	103.094	23.060	72.257	19.779	7.235	44.313	13.358	6.543	19.187	16.887	47	2.253	3.407	118
Korrigált nettó díjak, jutalékok	261.193	-51.765	209.428	109.128	85.453	23.135	9.716	27.714	3.064	2.275	12.603	3.627	3.319	15.342	309	12.425	2.608	0	-495
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	48.191	672	48.863	22.159	23.056	1.020	1.819	8.319	4.295	561	6.728	467	-153	11.565	817	-23	10.771	0	-7.916
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-499.450	57.664	-441.786	-214.758	-205.411	-62.752	-15.719	-46.830	-17.792	-8.711	-34.864	-10.836	-7.907	-29.440	-9.603	-3.221	-16.616	-293	8.115
Kockázati költségek összesen	-40.848	-4.835	-45.683	30.783	-77.722	-38.418	-1.802	-9.419	-5.394	-4.374	-7.932	-8.436	-1.947	3.239	2.043	271	925	-2.530	547
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-40.848	9.789	-31.059	33.586	-67.107	-37.561	-1.060	-3.571	-5.062	-3.133	-7.498	-8.358	-864	1.921	1.951	0	-30	0	542
Egyéb értékesítés (korrigált)		-14.624	-14.624	-2.803	-10.615	-857	-742	-5.848	-332	-1.241	-434	-78	-1.083	1.318	92	271	955	-2.530	5
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	3.945	3.945	3.945	3.945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-41.503	4.154	-37.349	-16.986	-18.363	-5.698	-2.954	-4.920	-916	109	-3.742	-231	-11	-1.832	-617	-822	-393	-389	221
Szegmensveszteségek	13.190.228	0	13.190.228	7.704.135	6.408.032	671.724	312.334	1.925.740	624.860	482.887	1.821.613	452.084	197.590	813.667	528.453	23.095	262.119	1.674.411	-3.490.016
Szegmenskötelezettségek	11.550.173	0	11.550.173	6.273.879	5.635.488	529.369	278.254	1.675.445	570.578	402.817	1.582.678	419.884	176.463	603.149	488.288	2.845	112.016	826.037	-1.788.381

¹ „-” jelent: céltartalékok, értékeszések és ráfordítások

1 Egyedi tételek tartalmazza: a sajátjárszénvesztése ügylet eredményét az OTP Core-nál 3.945 millió forint összegben.

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

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

2016. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszármazások és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	202.452		202.452																
Korrekciók tételek (összesen)		1.276	1.276																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		412	412																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		11.552	11.552																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-13.950	-13.950																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		1.922	1.922																
MSZSZ - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon		-5.766	-5.766																
Az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt		-6.054	-6.054																
Visa Europe részvények eladásából származó nyereség		13.160	13.160																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	202.452	-1.276	201.176	122.190	73.623	14.636	10.202	47.383	1.653	39	3.782	-2.224	-1.848	12.997	3.967	6.723	2.307	-5.868	-1.766
Adózás előtti eredmény	236.395	8.376	244.771	151.866	86.165	19.648	11.679	52.380	2.136	5	4.647	-2.480	-1.850	15.199	4.264	8.114	2.821	-6.615	-1.844
Korrigált működési eredmény	329.868	6.032	335.900	143.672	179.108	54.537	22.217	70.111	8.543	697	13.538	6.780	2.685	18.745	8.550	7.894	2.301	-4.318	-1.307
Korrigált összes bevétel	785.966	-49.651	736.315	354.671	349.556	106.031	37.304	112.502	26.643	7.720	31.442	17.892	10.022	52.469	17.038	10.842	24.589	-4.015	-16.366
Korrigált nettó kamatbevétel	519.729	2.221	521.950	235.871	272.618	92.025	26.478	84.023	20.315	5.769	22.800	14.257	6.951	23.936	19.804	33	4.099	-4.015	-6.460
Korrigált nettó díjak, jutalékok	222.991	-47.025	175.966	100.214	64.636	13.749	8.746	26.034	3.230	1.653	5.330	3.272	2.622	11.325	-491	10.796	1.020	0	-209
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	43.246	-4.847	38.399	18.586	12.302	257	2.080	2.445	3.098	298	3.312	363	449	17.208	-2.275	13	19.470	0	-9.697
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-456.098	55.683	-400.415	-210.999	-170.448	-51.494	-15.087	-42.391	-18.100	-7.023	-17.904	-11.112	-7.337	-33.724	-8.488	-2.948	-22.288	-303	15.059
Kockázati költségek összesen	-93.473	254	-93.219	6.104	-92.943	-34.889	-10.538	-17.731	-6.407	-692	-8.891	-9.260	-4.535	-3.546	-4.286	220	520	-2.297	-537
Korrigált értékeszések a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-93.473	20.249	-73.224	14.036	-83.905	-34.021	-11.866	-12.980	-5.541	-890	-5.331	-8.987	-4.289	-3.010	-3.088	0	78	0	-345
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-19.995	-19.995	-7.932	-9.038	-868	1.328	-4.751	-866	198	-3.560	-273	-246	-536	-1.198	220	442	-2.297	-192
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)¹	0	2.090	2.090	2.090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-33.943	-9.652	-43.595	-29.676	-12.542	-5.012	-1.477	-4.997	-483	34	-865	256	2	-2.202	-297	-1.391	-514	747	78
Szegmensveszteségek (újra megállapított)	11.209.041	0	11.209.041	7.148.667	4.820.637	648.807	307.117	1.852.901	588.188	123.279	649.063	453.720	197.562	727.025	435.283	19.040	272.702	1.370.966	-2.858.254
Szegmenskötelezettségek (újra megállapított)	9.788.392	0	9.788.392	5.836.208	4.224.484	518.032	282.874	1.605.634	545.678	94.474	575.037	426.381	176.374	544.037	405.548	2.973	135.516	657.018	-1.473.355

„-” jelenti: céltartalékok, értékeszések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazza: a saját részvényesre ügylet eredményét az OTP Core-nál 2.090 millió forint összegben.

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

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

2) Új akvizíció Horvátországban

Az OTP banka Hrvatska d.d. 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 d.d. tulajdonába került, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja. Az integráció lezárása várhatóan a 2018. év második felére történhet meg.

A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

3) Új akvizíció Romániában

2017 júliusában az OTP 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 zárásra a szükséges nemzeti banki engedélyek függvényében kerülhet sor. A Csoport teljes ellenőrzést nem gyakorol a társaság felett, így a 2017. év végén készült konszolidált beszámolóban nem került konszolidálásra.

4) Új akvizíció Szerbiában

2017. augusztus 4-én az OTP szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. 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 érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitettségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetett vételár 125 millió euró. A tranzakció pénzügyi zárása 2017. december 1-jén megtörtént. A Csoport megszerezte a teljes ellenőrzést a társaság felett, így a 2017. év végére készült konszolidált beszámolóban konszolidálásra került.

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

1) Áttérés IFRS 9 standard alkalmazására

Részletesen kifejtve a 1.2.2. számú jegyzetben.

45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

Az **eurózóna** 2017-ben egyértelműen visszakерült 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 valószínűsíttek. A mindenkori csúcsra emelkedő foglalkoztatottság következtében történelmi, illetve évtizedes csúcsukra 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 Európai Központi Bank („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.

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

45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

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 eurózóna 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 megugrásához. Összességében a mezőgazdaság nélküli magánszektor nagyon erős évet tudhat maga mögött, 2017 második felében 6% feletti bővülést láthattunk az előző év azonos időszakához képest.

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 számítunk.

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 kamatlétszámításán 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 eurózóna monetáris környezet indokolnák, a jegybank várhatóan nem fog fellépni egy esetleges enyhe forintleértékelődéssel szemben.

Folytatódott **Oroszország** kilábalása az elmúlt évek recessziójából. A GDP 2016 közepén túljutott mélypontján, az éves GDP dinamika pedig a 2016. évi -0,2% után 2017-ben +1,5% volt. A kilábalást támogatja, hogy a rubelben kifejezett olajár az árfolyam 2016 eleji mélypontja óta 60%-ot emelkedett. A magasabb olajár a költségvetési konszolidációt is segíti: a központi költségvetés hiánya a 2016-os 3,5%-ról 2017-ben 2% közelébe mérséklődött. Az infláció eközben a jegybank 4%-os célja alá süllyedt, 2017 decemberére 2,5%-ig. A defláció lehetővé tette a kamatsökkentési ciklus folytatását, ami támogatta a hitelezés beindulását is. A jegybank által ösztönzött bankrendszeri mérlegtisztulás ugyan néhány közepes bank csődjét hozta 2017-ben, de ez a pénzügyi rendszer egészét tekintve nem okozott megrázkódtatást. A mérséklődő inflációnak és élénkülő hitelezésnek köszönhetően a lakossági fogyasztás túljutott mélypontján, 2017-ben 3,4%-kal emelkedett. A gazdaság sebezhetősége mérséklődött: a folyó fizetési mérleg többlete a GDP 2,3%-át tette ki, a külső adósság a GDP 40%-áról 33,5%-ra mérséklődött 2016 és 2017 decembere között. A devizatartalékok szintje fokozatosan emelkedik, a költségvetési tartalékalapok felhasználása pedig mérséklődött.

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

45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

Az **ukrán gazdaság** 2016-hoz hasonlóan 2017-ben is 2% körüli mértékben növekedett, annak ellenére, hogy az év során a keleti régió blokádja érezhető negatív hatással bírt a növekedésre, ami az ipari termelésen is éreztette a hatását egy ideig. Az év során a növekvő reálberek miatt élénkülő fogyasztás, valamint az emelkedő beruházások hajtották a növekedést. Az év második felétől kezdve a kormányzati kiadások és a javuló nettó export szilárd alapot szolgáltatott a növekedésre, így mára a növekedés nem egy-egy tényezőnek köszönhető, hanem széles bázisú lett. 2018-ban a fogyasztás és a nettó export további élénkülésére számíthatunk, aminek köszönhetően a növekedés 3% felett alakulhat. Az infláció a 2016 végi 12,4%-ról 14,1%-ra emelkedett 2017-ben.

Az emelkedés mögött az alapvető élelmiszerek és a szabályozott árak emelkedése állt, de fontos szerepet játszott a fogyasztás élénkülése, valamint az év végén gyengülő hrvnyia árfolyama is. Előretekintve 2018-ban a bázishatásoknak köszönhetően magasabb lehet némileg az infláció a vártnál, de 2019-re a jegybanki 5%-os cél közelébe kerülhet.

Ukrajna relatíve jól halad az IMF programmal. Az eddigi reformok mellett 2018 januárjában egy új törvényt fogadtak el, amely megkönnyítené a veszteséges állami vállalatok értékesítését, ezzel az újabb (immáron az ötödik) részlet lehívására a 17,5 milliárd dolláros IMF programból kerülhet sor 2018 áprilisában. A szakadár területekkel folytatott fegyveres konfliktusban nem történt érdemi elmozdulás 2016-hoz képest.

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-es 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 év/év 13%-kal 52,6 milliárd forintba 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.

Az MNB 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 bázisponttal -15 bázispontba csökkentette.

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

A Monetáris Tanács a szeptemberi ülése után jelezte, hogy a swap eszközök 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 nemkonvencionális eszköz 2018. januári bevezetéséről döntött annak érdekében, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbének nemcsak a rövid, hanem hosszabb szakaszán is érvényesüljenek.

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

45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

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 partnerkörre korlátozott tenderen hirdeti meg a monetáris politikai célú kamatsere-eszközét, a bankok közötti allokáció pedig a banki mérlegfőösszegek alapján történik majd;
- emellett az MNB 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 negyedik negyedéve során jelentősen mérséklődtek. A 10 éves állampapírpiacon 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.