



OTP BANK NYRT.

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

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2018. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 8.506.188 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 173.442 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2018. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása	
(Részletek az egyedi pénzügyi kimutatás 8., 24., és 28.1 jegyzetében) Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg, amely egy új számviteli standard. A várható hitelezési veszteségek meghatározása („ECL”) jelentős szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 2.680.533 millió Ft bruttó hitelállományt és 66.253 millió forint hitelezési veszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén. Az értékvesztés képzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelezési veszteség modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat szakaszaira (stage) vonatkozó módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását; - a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezet értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők; - feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és - a várhatóan realizálásra kerülő jövőbeni cash-flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú scenáriók alkalmazását.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a Bank által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése; - a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a következők fölött: a hitelkockázat jelentős növekedése és az értékvesztett kitettségek figyelemmel kísérése, valamint a hitelezési veszteségek kiszámítása és elszámolása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség – PD, nemteljesítéskori veszteség – LGD, várható hitelezési veszteség – ECL és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - aktuárius és értékelési szakértők bevonása, segítségükkel újrakalkuláljuk az értékvesztést, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékvesztés politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak-e rögzítve, és hogy a értékvesztés becslése helyesen lett-e megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezet értékelését és a különböző scenáriók alkalmazásával történő várható jövőbeni cash flow-k becslését, valamint az értékvesztés megfelelőségének független vizsgálatát; és - a pénzügyi kimutatásokban történő közzétételek pontosságának értékelése.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Befektetések értékelése	
(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 9. jegyzetében) A Bank számos felvásárlást hajtott végre az elmúlt években, melynek eredményeképpen 1.177.573 millió Ft értékben mutat ki befektetéseket az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. Ahogy azt a vonatkozó számviteli szabályok előírják, a menedzsment rendszeresen értékvesztésteresztet készít abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására. Az értékvesztés teszt során a megtérülő értékek meghatározása a Bank számos jelentős feltételezésén és a menedzsment szakmai megítélésén alapul: ilyen feltételezések az alkalmazott diszkontráták, növekedési ütemek, költségszintek és várható kockázati költségek. A fentiekre tekintettel a befektetések értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálata; - az input paraméterek megfelelőségének vizsgálata és a menedzsment által alkalmazott, a feltételezéseket is tartalmazó értékelési modellek áttekintése az értékelési szakértőink bevonásával; - annak kiértékelése, hogy a menedzsment tervei és a megkapott cash-flow előrejelzések a historikus eredményekkel összhangban vannak-e, beleértve a modell kulcsfontosságú paramétereire vonatkozó érzékenység vizsgálatok eredményének áttekintését, - az értékvesztés elszámolása során a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazásának ellenőrzése, és az azoknak megfelelő könyvelési tételek és a kapcsolódó közzétételek vizsgálata.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2018. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2018-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2018. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünk tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

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

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi 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 Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. április 13-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 26 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. március 8-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2019. március 18.



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



dr. Hraby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 007118

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2018. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatás	3
2018. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatás	4
2018. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredménykimutatás	5
2018. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatás	6
2018. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatás	7-8
Egyedi Kiegészítő melléklet	9-103

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018	2017
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	360.855	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.074.840	978.098
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	155.042	303.927
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	1.451.905	1.735.902
Hitelek	8.	2.618.863	2.145.046
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	1.177.573	967.414
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.431.789	1.043.779
Tárgyi eszközök	11.	70.442	65.286
Immateriális javak	11.	39.883	32.877
Befektetési célú ingatlanok	12.	2.333	2.374
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	13.	12.221	10.148
Halasztott adó eszközök	13.	1.241	7.991
Egyéb eszközök	13.	<u>109.201</u>	<u>79.916</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.506.188</u>	<u>7.771.882</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	738.036	694.533
Ügyfelek betétei	15.	5.741.498	5.192.869
Kibocsátott értékpapírok	16.	46.694	60.304
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.	32.231	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.	82.838	79.545
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	19.	6.925	17.179
Egyéb kötelezettségek	19.	236.570	193.360
Alárendelt kölcsöntőke	20.	<u>110.454</u>	<u>108.835</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.995.246</u>	<u>6.346.625</u>
Jegyzett tőke	21.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	22.	1.484.906	1.406.797
Visszavásárolt saját részvény	23.	<u>-1.964</u>	<u>-9.540</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.510.942</u>	<u>1.425.257</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>8.506.188</u>	<u>7.771.882</u>

Budapest, 2019. március 8.

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018	2017
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelek		141.536	120.960
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		69.947	47.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból		31.628	30.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		47.342	44.737
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		280	1.403
Összes kamatbevétel		290.733	244.976
<i>Kamatráfordítás:</i>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		-53.993	-56.893
Ügyfelek betéteire		-26.634	-9.244
Kibocsátott értékpapírokra		-157	-151
Alárendelt kölcsöntőkére		-2.994	-3.033
Összes kamatráfordítás		-83.778	-69.321
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		206.955	175.655
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,24.	-7.822	-7.775
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		199.133	167.880
Díj-, jutalékbevételek	25.	212.556	206.759
Díj-, jutalék-ráfordítások	25.	-34.339	-30.355
Díjak, jutalékok nettó eredménye		178.217	176.404
Devizaműveletek nyeresége		9.510	4.555
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		1.960	7.946
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték-korrektúrája		625	-
Származékos instrumentumok nettó eredménye		3.706	2.030
Osztalékbevételek	9.	68.481	82.638
Egyéb működési bevételek	26.	5.179	9.990
Egyéb nettó működési ráfordítások (-) / bevételek (+)	26.	-5.023	71.359
Nettó működési eredmény		84.438	178.518
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-104.819	-90.444
Értékcsökkenés és amortizáció	26.	-21.232	-20.486
Egyéb általános költségek	26.	-151.104	-141.455
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-277.155	-252.385
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		184.633	270.417
Társasági adó	27.	-11.191	-18.867
NETTÓ EREDMÉNY		173.442	251.550
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	621	902
Hígitott	35.	621	902

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 9-103. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018	2017
NETTÓ EREDMÉNY		<u>173.442</u>	<u>251.550</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		-28.868	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	27.	2.771	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója		<u>949</u>	<u>-</u>
Összesen		<u>-25.148</u>	<u>16.538</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>148.294</u>	<u>268.088</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2017. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.132.360</u>	<u>53.662</u>	<u>34.289</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.709</u>	<u>1.212.423</u>
Nettó eredmény		-	-	-	251.550	-	-	-	-	251.550
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	16.538	-	-	-	16.538
Átfogó eredmény tételek		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>251.550</u>	<u>16.538</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268.088</u>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-25.155	-	25.155	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	31.	-	-	3.598	-	-	-	-	-	3.598
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.519	-	-	-	-	-1.519
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-	-	-	-	12.679	12.679
Visszavásárolt saját részvények növekedése	23.	-	-	-	-	-	-	-	-13.510	-13.510
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.302	-	-	-	-	-3.302
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-	-	-53.200
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.598</u>	<u>-83.176</u>	<u>-</u>	<u>25.155</u>	<u>-</u>	<u>-831</u>	<u>-55.254</u>
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.300.734</u>	<u>70.200</u>	<u>59.444</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.425.257</u>
IFRS 9 átállás hatása		-	-	-	-5.364	389	-	-	-	-4.975
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.295.370</u>	<u>70.589</u>	<u>59.444</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.420.282</u>
Nettó eredmény		-	-	-	173.442	-	-	-	-	173.442
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-25.148	-	-	-	-25.148
Átfogó eredmény tételek		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>173.442</u>	<u>-25.148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>148.294</u>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-17.344	-	17.344	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	31.	-	-	3.797	-	-	-	-	-	3.797
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.256	-	-	-	-	-1.256
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	23.	-	-	-	-	-	-	-	21.814	21.814
Visszavásárolt saját részvények növekedése	23.	-	-	-	-	-	-	-	-14.238	-14.238
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-6.431	-	-	-	-	-6.431
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.797</u>	<u>-86.351</u>	<u>-</u>	<u>17.344</u>	<u>-</u>	<u>7.576</u>	<u>-57.634</u>
2018. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>35.632</u>	<u>1.382.461</u>	<u>45.441</u>	<u>76.788</u>	<u>-55.468</u>	<u>-1.964</u>	<u>1.510.942</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018	2017
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		184.633	270.417
Nettó elhatárolt kamatok		1.586	-4.682
Értécsökkenés és amortizáció	11.	21.232	20.529
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,24	7.822	7.775
Értékvesztés felszabadítása az egyé átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után		-553	-
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	9.	4.436	-65.200
Értékvesztés képzése az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után		191	-
Értékvesztés felszabadítása az egyéb eszközökre	13.	-10.078	-25.664
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.	-4.343	4.462
Részvény-alapú juttatások	31.	3.797	3.598
Eredménnyel szemben és eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-13.528	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		16.903	12.458
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása	6.	51.078	-128.454
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	6.	-20.658	-
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása	6.	6.503	-4.700
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	8.	-487.561	-251.942
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	13.	-11.468	44.179
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	15.	548.626	445.079
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	19.	46.090	-33.068
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	4.	-6.227	-2.690
Osztalékbevételek		<u>-63.198</u>	<u>-82.638</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>275.283</u>	<u>191.124</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	-95.933	-61.583
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	7.	-848.937	-560.772
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	7.	1.194.838	322.019
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		1.180	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése	9.	-214.595	-233.345
Osztalékbevételek		65.570	80.017
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-455.497	-273.845
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	70.422	86.740
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	11.	-36.836	-36.316
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	11.	3.442	7.795
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	12.	41	-150
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	13.	<u>37</u>	<u>10</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-316.268</u>	<u>-669.430</u>

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2018	2017
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése	14.	57.729	51.130
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	17.	12.177	-
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	16.	8.537	36.225
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	16.	-22.144	-80.914
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	20.	1.620	-1.704
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	22.	-1.256	-1.519
Visszavásárolt saját részvények növekedése	23.	-14.238	-13.510
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	23.	15.383	9.377
Fizetett osztalék	22.	<u>-61.319</u>	<u>-53.191</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>-3.511</u>	<u>-54.106</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		-44.496	-532.412
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>347.854</u>	<u>880.266</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>303.358</u>	<u>347.854</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A Bank honlap címe: www.otpbank.hu

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

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

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

A Bank közgyűlése által elfogadott 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 65,3 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2019. március 8-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2018	2017
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	1%	1%
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészcégből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 374 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2018	2017
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8.721	8.374
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.787	7.940

1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

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

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

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

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard** – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017 november 3-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – 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)
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által elfogadva 2018. március 14-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)
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** – az EU által elfogadva 2018. március 28-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt.

A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

IFRS 16 bevezetése

IFRS 16 *Lízingek* standard, amely még nem hatályos 2018. december 31-én, és amelyet a Bank annak hatálybalépése előtt nem alkalmaz.

Az EU által befogadott IFRS 16 standard a 2019. január 1-jén vagy az azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. A standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17 *Lízingek*), valamint a következő értelmezések: IFRIC 4 *Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget*, SIC-15 *Operatív lízingek – ösztönzők* és SIC-27 *A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése*.

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

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

IFRS 16 bevezetése [folytatás]

Az új standard célja az, hogy megkönnyítse a pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságát azzal, hogy a bérlő pénzügyi helyzet kimutatásában meg kell jeleníteni mind a pénzügyi, mind az operatív lízingeket, valamint hogy a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megfelelő tájékoztatást kell nyújtani a megállapodásokkal kapcsolatos kockázatokról.

Az operatív és pénzügyi lízingek közötti különbségtétel a lízingbe vevők esetén megszűnik, ehelyett minden esetben egy a lízinghez kapcsolódó, az eszköz használati jogát megtestesítő eszközt és egy lízingdíjak fizetésére vonatkozó kötelmet megtestesítő lízingkötelezettséget kell megjeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásában.

Az IFRS 16 rendelkezései alapján egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

A korábbi lízing standardban meghatározott lízing definícióhoz képest lényegi változás az azonosított eszköz használata feletti ellenőrzési jog meglétének vizsgálata (a szerződésben közvetlenül vagy közvetetten jelezve).

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használati jog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használati jog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatréséhez kötődő kifizetések az IAS 7 *Cash flow-k kimutatásai* standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

A lízingbevevőnek az IAS 36 *Eszközök értékvesztése* standardot kell alkalmaznia annak megállapításához, hogy a használati jog-eszköz értékvesztett-e, illetve az azonosított értékvesztés miatti veszteség elszámolásához.

Lízingbeadók esetén az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standardban (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit operatív lízingként vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Bankra mint lízingbeadóra a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Áttérés az IFRS 16 alkalmazására

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta, ezért az összehasonlítható adatok nem kerülnek újramegállapításra.

A módosított visszamenőleges alkalmazás során a lízingbe vevőnek a jelen standard első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként kell megjelenítenie az első alkalmazás időpontjában.

A Bank él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használati jog-eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz.
- A használati jog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

IFRS 16 bevezetés hatása a pénzügyi kimutatásokra (Projekt)

A jelen pénzügyi kimutatás összeállításakor a Bank az IFRS 16 bevezetésével (továbbiakban Projekt) kapcsolatos feladatok jelentős részét befejezte. A 2017 utolsó negyedévében megkezdett Projektet három szakaszban végezte el a Bank:

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

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

IFRS 16 bevezetés hatása a pénzügyi kimutatásokra (Projekt) [folytatás]

1. Szakasz – Szerződések vizsgálata, adatgyűjtés

A szerződések vizsgálata során meghatározásra került, hogy azok lízingszerződéseknek vagy szolgáltatási szerződéseknek minősülnek-e. Az elemzés a Bank teljes releváns szerződésállományára kiterjedt – a Bank nem alkalmazza az IFRS 16 C3 bekezdését - függetlenül a szerződés jelenlegi besorolásától és értékelésétől, amely a lízing nem eltérő azonosítását eredményezte. Azon szerződéses adatok is összegyűjtésre kerültek, amelyek a használatijog-eszköz, valamint a lízingkötelezettség értékének megállapításához szükségesek.

A Bank jellemzően az alábbi használatijog-eszközöket fogja kimutatni a pénzügyi helyzet kimutatásban 2019. január 1-jén:

- Ingatlanok
- Személygépkocsik

A pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenített lízingek futamideje jellemzően (eszközkategóriánként):

- Ingatlanok ~5,11 év
- Személygépkocsik ~6,45 év

2. Szakasz – Hatásfelmérés, számítások készítése

A Bank az új standard bevezetésével kapcsolatban készített egy elemzést, amely tartalmazza:

- Az IFRS 16 nyitómérlegre (2019. január 1.) gyakorolt hatását
- Az IFRS 16 alapján elszámolt lízingszerződések pénzügyi helyzetre, eredményre gyakorolt hatását (jövőre vonatkozóan is)

Egy lízingszámítási eszköz használatával a Csoport meghatározta a használatijog-eszköz és a lízingkötelezettség értékét, valamint a halasztott adó összegét.

3. Szakasz - Implementáció, dokumentáció készítése – számviteli politika és közzététel

Az IFRS 16 bevezetésével kapcsolatos módosítások

a) Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Csoport által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

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

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

Az IFRS 16 bevezetésével kapcsolatos módosítások [folytatás]

b) Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingosztönzökkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

c) Alkalmazott becslések

Az IFRS 16 bevezetése során számos, a lízingkötelezettség, valamint a használatijog-eszköz értékét befolyásoló becslést, értékelést kell készíteni. Ide tartozik:

- annak meghatározása, hogy mely szerződések tartalmazzak lízinget;
- a lízingszerződés futamidejének megállapítása (ideértve a határozatlan, valamint a meghosszabbítható futamidejű szerződéseket);
- a jövőbeli cash flow-k diszkontálásához alkalmazott kamatláb megállapítása; valamint
- az értékcsökkenési kulcsok meghatározása

Pénzügyi helyzet kimutatásra gyakorolt hatás

Az IFRS 16 bevezetésével kapcsolatos hatás megállapításának alapja a Bank 2018. december 31-én hatályban levő szerződésállománya volt.

A Bank az alábbi eszközöket jeleníti meg 2019. január 1.-jén használatijog-eszközként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában:

A becsült hatás

<i>Adatok millió forintban</i>	2019. január 1.
Használatijog-eszköz	16,295
Lízingkötelezettség	16,150
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

Az első alkalmazás hatással lenne az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásra és az Egyedi Cash-Flow Kimutatásra, ugyanakkor a becsült hatás nem jelentősnek minősül.

2019. január 1.-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61 %

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

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban).
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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),
- **Egyes standardok módosításai -“IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés tesztéhez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

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

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

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

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelés alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

¹ First In First Out

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

A Bank a 2018. évi pénzügyi kimutatásai összeállításánál az IFRS 9 szerinti fedezeti elszámolást alkalmazta.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

Amennyiben egy hibrid szerződés alapkomponeense egy pénzügyi eszköz, a Bank a pénzügyi eszközök besorolására, megjelenítésére és értékelésére vonatkozó általános számviteli szabályok szerint kezeli a teljes szerződést az IFRS 9 előírásai szerint.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)

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

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

A Bank az Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatásban jeleníti meg azoknak a tőkeinstrumentumoknak a valós érték változását, amelyek nem kereskedési célra tartottak vagy nem az IFRS 3 standard alapján kerülnek megjelenítésre.

¹ First In First Out

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”) [folytatás]

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és valós érték alapján a tőkeinstrumentumokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI 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. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Bizonyos tőkeinstrumentumok esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereséggé vagy veszteséggé kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés bruttó könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

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

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

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

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

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

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. 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. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás “Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” során kerül elszámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

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

2.14. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közlést tesz a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.16. Lízing

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökérszét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárat előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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

2.17. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

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

2.19. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IFRS 9 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. További részletekért lásd a 25. számú jegyzetet.

2.20. Osztalékbevétel

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

2.21. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.22. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.23. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

2.24. Egyedi cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.25. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.26. Összehasonlító adatok

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2017. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, melyek 2018. március 13-án kerültek elfogadásra, kivéve az IFRS 9 és IFRS 15 standard első alkalmazásával kapcsolatos változásokat.

IFRS 9

Az IFRS 9 első alkalmazásával kapcsolatosan a Menedzsment úgy döntött, hogy összehasonlító adatként az IAS 39 standard alkalmazása szerinti 2017. év végi adatokkal egyező információk kerülnek közzétételre a pénzügyi kimutatásokban. A Bank az áttérés kapcsán a retrospektív áttérési módszert választotta.

IAS 39	IFRS 9	Nyitó egyenleg IAS 39 szerint 2018. január 1.-jén	Átsorolás	Átértékelés átsorolás miatt	Átértékelés értékvesztés miatt				Nyitó egyenleg IFRS 9 szerint 2018. január 1.-jén
					1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	<u>978.098</u>	-	-	<u>-1.257</u>	-	-	-	<u>976.841</u>
Hitelek	Hitelek	2.145.046	-19.650	-	-1.350	-1.902	-5.679	2.021	2.118.486
	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	19.650	1.408	-	-	-	-	21.058
Hitelek összesen	Hitelek összesen	<u>2.145.046</u>	-	<u>1.408</u>	<u>-1.350</u>	<u>-1.902</u>	<u>-5.679</u>	<u>2.021</u>	<u>2.139.544</u>
Kereskedési célú értékpapírok	Kereskedési célú értékpapírok	206.715	-	-	-	-	-	-	206.715
	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	20.005	-	-	-	-	-	20.005
Értékesíthető értékpapírok	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.735.902	-20.005	-	-2.380	-	-	-	1.713.517
Lejáratig tartandó értékpapírok	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>1.043.779</u>	-	-	<u>-1.477</u>	-	-	-	<u>1.042.302</u>
Értékpapírok összesen	Értékpapírok összesen	<u>2.986.396</u>	-	-	<u>-3.857</u>	-	-	-	<u>2.982.539</u>
Magyar állammal, és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	Magyar állammal, és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	694.533	-20.011	-	-	-	-	-	674.522
	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-	20.011	1.465	-	-	-	-	21.476
Összesen	Összesen	<u>5.415.007</u>	-	<u>-57</u>	<u>-6.464</u>	<u>-1.902</u>	<u>-5.679</u>	<u>2.021</u>	<u>5.402.926</u>
Céltartalékok adott hitelnyújtási kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra	Céltartalékok adott hitelnyújtási kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra	10.007	-	-	-3.911	-240	120	-	5.976

IFRS 15

Az IFRS 15 első alkalmazásának nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. 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. Részletekért lásd 28.1.1 jegyzet.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 19. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékokat.

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

3.4. Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modellt keretében vannak kezelve.

Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.

Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.

Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Pénztárak:		
forint	166.419	93.496
valuta	<u>11.517</u>	<u>9.610</u>
	<u>177.936</u>	<u>103.106</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	58.152	204.522
deviza	<u>124.725</u>	<u>91.346</u>
	<u>182.877</u>	<u>295.868</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>42</u>	<u>150</u>
Összesen	<u>360.855</u>	<u>399.124</u>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	57,497	51.270
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>303.358</u>	<u>347.854</u>

Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke 1% 1%

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

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

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

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	549.206	662.357
deviza	<u>212.527</u>	<u>108.875</u>
	<u>761.733</u>	<u>771.232</u>
Éven túli:		
forint	283.467	196.079
deviza	<u>28.500</u>	<u>9.304</u>
	<u>311.967</u>	<u>205.383</u>
Kihelyezések összesen	<u>1.073.700</u>	<u>976.615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.187</u>	<u>1.483</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-2.047</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>1.074.840</u>	<u>978.098</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	-	32
IFRS 9 alkalmazás hatása	1.257	-
Értékvesztés átsorolás	-105	
Értékvesztés képzés	2.760	(32)
Értékvesztés visszairása	-1.865	-
Záró egyenleg	<u>2.047</u>	<u>-</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2018	2017
Forint	0%-3,84%	-0,5%-3,84%
Deviza	-0,8%-3,7%	-0,73%-1,75%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,52%	0,74%

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

	2018	2017
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	10.538	64.570
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.169	9.187
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.059	1.169
Jelzáloglevelek	972	-
Részvények	371	319
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	93.806
Egyéb kötvények	2.093	34.583
Összesen	<u>22.202</u>	<u>203.634</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	120	3.081
Mindösszesen	<u>22.322</u>	<u>206.715</u>
 <i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	15.880	-
Kötvények	4.753	-
	<u>20.633</u>	<u>-</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	25	-
Összesen	<u>20.658</u>	<u>-</u>
 <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	46.357	34.911
Devizaswap ügyletek	33.816	24.436
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	17.078	21.314
Egyéb határidős ügyletek ²	14.811	16.551
Összesen	<u>112.062</u>	<u>97.212</u>
Mindösszesen	<u>155.042</u>	<u>303.927</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2018	2017
Éven belül:		
változó kamatozású	1.969	2.943
fix kamatozású	<u>5.195</u>	<u>116.480</u>
	<u>7.164</u>	<u>119.423</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	2.198	14.214
fix kamatozású	<u>5.301</u>	<u>60.490</u>
	<u>7.499</u>	<u>74.704</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>7.539</u>	<u>9.507</u>
Összesen	<u>22.202</u>	<u>203.634</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	71,20%	81,86%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>28,80%</u>	<u>18,14%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>
Államkötvények állománya forintban	61,99%	96,69%
Államkötvények állománya devizában	<u>38,01%</u>	<u>3,31%</u>
Államkötvények összesen	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-6,5%	0,01%-9,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	3,98%	2,32%

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

	2018	2017 ¹
Államkötvények	869.811	1.190.235
Jelzáloglevelek	224.965	149.987
Kamatkozó kincstárjegy	234.399	142.988
Egyéb értékpapírok	105.716	234.150
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>34.725</u>	<u>116.541</u>
forint	-	78.762
deviza	34.725	37.779
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>51.617</u>	<u>117.609</u>
forint	22.886	48.410
deviza	28.731	69.199
Összesen	<u>1.415.517</u>	<u>1.717.360</u>
<i>Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül</i>		
<i>valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok</i>		
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>19.374</u>	-
forint	566	-
deviza	18.808	-
Összesen	<u>19.374</u>	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	17.014	18.628
Értékvesztés	-	-86
Mindösszesen FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok	<u>1.451.905</u>	<u>1.735.902</u>

¹ A komparatív adatok az előző évi egyedi pénzügyi kimutatásokban értékesíthető értékpapírként szerepeltek. Részletekért lásd a 2.26. számú jegyzetet

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok állománya forintban	81%	82%
FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>19%</u>	<u>18%</u>
FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,63%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok kamatozása	-0,136%-7,25%	-0,15%-7,25%
FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,26%	1,92%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

Az FVOCI értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2018	2017
Éven belül:		
változó kamatozású	15.155	32.794
fix kamatozású	<u>449.248</u>	<u>481.944</u>
	<u>464.403</u>	<u>514.738</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	143.458	86.473
fix kamatozású	<u>807.656</u>	<u>1.084.450</u>
	<u>951.114</u>	<u>1.170.923</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>19.374</u>	<u>31.699</u>
Összesen	<u>1.434.891</u>	<u>1.717.360</u>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. Lásd 28.4. számú jegyzet.

	2018	2017
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	-12.833	-7.117
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	1.340.197	985.402
Egyéb kötvények	<u>185.576</u>	<u>34.059</u>
Összesen	<u>1.525.773</u>	<u>1.019.461</u>

Az üzleti év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2018	2017
Bruttó hitelek	34.373	-
Valós érték korrekció	<u>-1.770</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>32.603</u>	<u>-</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>142</u>	<u>-</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>32.745</u>	<u>-</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2018	2017
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.317.656	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.330.274</u>	<u>1.127.978</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.647.930</u>	<u>2.209.416</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4.441	5.138
Értékvesztés	<u>-66.253</u>	<u>-69.508</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>2.586.118</u>	<u>2.145.046</u>
Hitelek összesen	<u>2.618.863</u>	<u>2.145.046</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	57%	58%
Deviza	<u>43%</u>	<u>42%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018	2017
Éven belüli forinthitelek	1,19%-10,08%	-
Forinthitelek átlagos kamata	2,08%	-

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018	2017
Éven belüli forinthitelek	(0,2%)-37,5%	0%-37,45%
Éven túli forinthitelek	0,01%-37,5%	0%-37,5%
Devizahitelek	(0,50%)-15,1%	(0,67%)-22,2%
Forinthitelek átlagos kamata	6,70%	7,46%
Devizahitelek átlagos kamata	2,07%	2,31%

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2018		2017	
Retail hitelek	547.277	20%	512.529	23%
Fogyasztási hitelek	397.911	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek ¹	149.366	5%	178.228	8%
Corporate hitelek	2.100.653	79%	1.696.887	77%
Vállalati hitelek	2.003.392	75%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	97.261	4%	44.979	2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.647.930	99%	2.209.416	100%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	32.603	1%	-	-
Összesen	2.680.533	100%	2.209.416	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	69.508	91.335
IFRS 9 átállás miatti változás	8.931	-
Értékvesztés átsorolás	26	-1.397
Értékvesztés képzés	102.203	79.422
Értékvesztés visszairása	-104.855	-85.280
Arányos leírás	-3.444	-3.372
Részleges leírás	-6.116	-11.200
Záró egyenleg	66.253	69.508

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2018	2017
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre	895	-32
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	6.927	7.807
Összesen	7.822	7.775

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 32. sz. jegyzet)

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

	2018	2017
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.712.635	1.502.999
Egyéb befektetések	1.013	3.261
Összesen	1.713.648	1.506.260
Értékvesztés	-536.075	-538.846
Mindösszesen	1.177.573	967.414

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

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: **BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS Vezetésű Vállalkozásokban és egyéb befektetések (millió Ft-ban) [folytatás]**

Jelentős leányvállalatok

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

	2018		2017	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	131.164	98,90%	130.403
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	111.544	100%	102.514
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	86.832
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,90%	74.332	97,90%	74.330
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	70.589	100%	70.589
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.075	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balance befektetési alap	100%	29.151	100%	29.151
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,38%	29.134	99,38%	24.280
Air-Invest Kft.	100%	21.748	100%	21.748
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	21.415
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	-	100%	7.206
Egyéb		34.744		28.658
Összesen		<u>1.712.635</u>		<u>1.502.999</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	538.846	639.917
Értékvesztés átsorolás	-	-35.871
Értékvesztés képzés	39.430	44.770
Értékvesztés visszairás	-34.994	-
Értékvesztés felhasználás	-7.207	-109.970
Záró egyenleg	<u>536.075</u>	<u>538.846</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2018	2017
OTP Bank JSC (Ukrajna)	258.448	272.824
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	69.451	70.451
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	63.233
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	19.026	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12.649	-
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.970	10.102
OTP Ingatlanlízing Zrt.	-	7.206
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
Merkantil Bank Zrt.	-	2.585
OTP Ingatlan Zrt.	3.456	2.200
OTP Buildings s.r.o. (Románia)	3.327	-
Összesen	<u>533.384</u>	<u>531.275</u>

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek

	2018	2017
DSK Bank EAD (Bulgária)	42.037	44.825
OTP Jelzálogbank Zrt.	18.250	20.623
OTP Alapkezelő Zrt.	386	5.159
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	-	4.509
OTP Lakástakarék Zrt.	1.500	1.200
Egyéb	1.025	3.057
Összesen	<u>63.198</u>	<u>79.373</u>
Kereskedési célú részvényekből	5.125	3.141
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentumokból	158	124
Mindösszesen	<u>68.481</u>	<u>82.638</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

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

2018. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.²	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	2.135	2.377	8.395
Kötelezettségek	4.629	813	112	5.554
Saját tőke	-746	1.322	2.265	2.841
Összes bevétel	2.386	4.172	1.136	7.694
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,1%</i>	<i>30%</i>	<i>20%</i>	

2017. december 31-én

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

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

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

A román leánybank (OTP Bank Romania SA) jegyzett tőkéjének összege 1.254.252.720 RON összegről 1.509.252.960 RON összegre változott.

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

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH. A. („SGAL”) 88,89%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoporttal annak bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank AD („SGEB”) 99,74%-os részesedésének, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGEB 6,4%-os piaci részesedésével a bolgár bankszektor 7. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott. A bolgár Cégbíróság 2018. december 27-én bejegyezte a tőkeemelést.

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Államkötvények	1.408.031	1.021.441
Jelzáloglevél	<u>4.708</u>	<u>4.746</u>
Összesen	<u>1.412.739</u>	<u>1.026.187</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20.718</u>	<u>17.592</u>
Értékvesztés	<u>-1.668</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.431.789</u>	<u>1.043.779</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2018	2017
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>115.872</u>	<u>59.004</u>
	<u>115.872</u>	<u>59.004</u>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>1.296.867</u>	<u>967.183</u>
	<u>1.296.867</u>	<u>967.183</u>
Összesen	<u>1.412.739</u>	<u>1.026.187</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása 0,5%-9,48% 1,75%-9,48%

Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
 átlagos kamata 3,44% 4,79%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	875	-
Értékvesztés visszaírása	<u>-684</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>1.668</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	96.253	67.368	72.591	6.283	242.495
Évközi növekedés	19.209	3.513	13.387	17.626	53.735
Évközi csökkenés	-190	-3.956	-5.017	-16.899	-26.062
December 31-i egyenleg	<u>115.272</u>	<u>66.925</u>	<u>80.961</u>	<u>7.010</u>	<u>270.168</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	63.376	20.634	60.322	-	144.332
Évközi növekedés	12.138	1.895	7.199	-	21.232
Évközi csökkenés	-125	-672	-4.924	-	-5.721
December 31-i egyenleg	<u>75.389</u>	<u>21.857</u>	<u>62.597</u>	<u>-</u>	<u>159.843</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>32.877</u>	<u>46.734</u>	<u>12.269</u>	<u>6.283</u>	<u>98.163</u>
December 31-i egyenleg	<u>39.883</u>	<u>45.068</u>	<u>18.364</u>	<u>7.010</u>	<u>110.325</u>

2017. december 31-ével zárult évre:

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

Értécsökkenés

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

Nettó érték

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

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. december 31-ével és 2017. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	2018	2017
Január 1-i egyenleg	2.961	2.811
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	<u>3</u>	<u>150</u>
December 31-i egyenleg	<u>2.964</u>	<u>2.961</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	587	544
Évközi növekedés	<u>44</u>	<u>43</u>
December 31-i egyenleg	<u>631</u>	<u>587</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>2.374</u>	<u>2.267</u>
December 31-i egyenleg	<u>2.333</u>	<u>2.374</u>

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

Bevételek és kiadások	2018	2017
Bérleti díjbevétel	1	1
Értécsökkenés	43	43

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Kártyaforgalomból származó követelések	35.892	22.509
Aktív időbeli elhatárolás	23.610	24.172
MRP-vel szembeni követelés	18.535	6.087
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	7.044	3.272
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	6.479	4.098
Vevőkövetelés	5.232	9.863
Állam megbízásából fizetett támogatások	4.287	4.267
Tőzsdei változó letét	3.058	1.443
Egyéb adott előlegek	1.791	2.127
Pótbefizetés miatti követelések	1.660	10.260
Egyéb	<u>9.034</u>	<u>9.413</u>
Összesen	<u>116.622</u>	<u>97.511</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-7.421</u>	<u>-17.595</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>109.201</u>	<u>79.916</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.221	10.148
Halasztott adókövetelések ³	<u>1.241</u>	<u>7.991</u>
Egyéb kiemelt mérlegtételek összesen	<u>13.462</u>	<u>18.139</u>
Mindösszesen	<u>122.663</u>	<u>98.055</u>

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2018	2017
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	4.467	6.639
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	4.003	3.509
Cash flow fedezeti IRS ügyletek	<u>3.751</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>12.221</u>	<u>10.148</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	17.595	5.804
IFRS 9 átállás hatása	-175	-
Értékvesztés átsorolás	79	37.452
Értékvesztés képzés	4.418	6.573
Értékvesztés visszairás	<u>-14.496</u>	<u>-32.234</u>
Záró egyenleg	<u>7.421</u>	<u>17.595</u>

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

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

³ Részletekért lásd a 27. számú jegyzetet.

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	167.339	282.757
deviza	<u>120.768</u>	<u>100.396</u>
	<u>288.107</u>	<u>383.153</u>
Éven túli:		
forint	348.885	126.367
deviza	<u>99.645</u>	<u>177.829</u>
	<u>448.530</u>	<u>304.196</u>
Összesen	<u>736.637</u>	<u>687.349</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.399</u>	<u>7.184</u>
Mindösszesen	<u>738.036</u>	<u>694.533</u>

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	-15%-1,04%	-18%-0,9%
deviza	-0,40%-2,60%	-0,38%-1,91%
Éven túli:		
forint	0%-0,68%	0%-2,67%
deviza	0,1%-8,49%	-0,27%-0,5%
Átlagos kamat forint összegekre	0,93%	2,12%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,29%	2,90%

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	4.787.625	4.266.829
deviza	<u>904.245</u>	<u>901.876</u>
	<u>5.691.870</u>	<u>5.168.705</u>
Éven túli:		
forint	<u>48.100</u>	<u>22.633</u>
	<u>48.100</u>	<u>22.633</u>
Összesen	<u>5.739.970</u>	<u>5.191.338</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.528</u>	<u>1.531</u>
Mindösszesen	<u>5.741.498</u>	<u>5.192.869</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018	2017
Éven belüli forintbetétek	-5,11%-9,69%	-5%-9,69%
Éven túli forintbetétek	0%-6,96%	0%-10,10%
Devizabetétek	-0,4169%-23%	-0,4%-12,25%
Forintbetétek átlagos kamata	0,04%	0,08%
Devizabetétek átlagos kamata	0,29%	0,15%

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

	2018		2017	
Retail betétek	2.943.431	51%	2.562.571	49%
Lakossági betétek	2.943.431	51%	2.562.571	49%
Corporate betétek	2.796.539	49%	2.628.767	51%
Vállalati betétek	2.339.855	41%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	456.684	8%	533.154	10%
Összesen	5.739.970	100%	5.191.338	100%

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	9.397	12.930
deviza	4.817	6.818
	<u>14.214</u>	<u>19.748</u>
Éven túli:		
forint	32.460	40.538
deviza	-	1
	<u>32.460</u>	<u>40.539</u>
Összesen	<u>46.674</u>	<u>60.287</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	20	17
Mindösszesen	<u>46.694</u>	<u>60.304</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2018	2017
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2%-1,7%	0,2%-1,75%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1-2,6%	1%-1,67%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,29%	0,09%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,22%	0,44%

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2018. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)
1 OTP_VK1_19/1	2018.02.16	2019.02.16	USD	3,04	855	2,51 változó
2 OTP_VK1_19/3	2018.05.18	2019.05.18	USD	2,99	839	2,26 változó
3 OTP_VK1_19/4	2018.06.28	2019.06.28	USD	2,98	838	2,31 változó
4 OTP_VK1_19/2	2018.03.29	2019.03.29	USD	2,83	796	2,60 változó
5 OTP_VK1_19/6	2018.10.04	2019.10.04	USD	2,07	581	1,00 változó
6 OTP_VK1_19/8	2018.12.20	2019.12.20	USD	1,50	420	1,00 változó
7 OTP_VK1_19/7	2018.11.15	2019.11.15	USD	0,89	250	1,00 változó
8 OTP_VK1_19/5	2018.08.06	2019.08.06	USD	0,85	238	1,00 változó

Összesen devizában kibocsátott értékpapír

4.817

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

Fedezeti elszámolás

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF kamatswap (IRS) 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.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2018. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTPX2019D	2013.03.22	2019.03.21	3.470	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	3.268	indexált	0,70	fedezett
3	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.867	indexált	0,20	fedezett
4	OTPX2019E	2013.06.28	2019.06.24	2.812	indexált	0,60	fedezett
5	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.534	indexált	NaN	fedezett
6	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.493	indexált	0,30	fedezett
7	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.485	indexált	NaN	fedezett
8	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.361	indexált	NaN	fedezett
9	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.068	indexált	NaN	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.804		2	fedezett
11	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.203	indexált	NaN	fedezett
12	OTP_DK_19/I	2018.05.31	2019.05.31	1.113	diszkont	NaN	
13	OTP_DK_19/II	2018.12.15	2019.05.31	1.046	diszkont	NaN	
14	OTP_DK_20/I	2018.12.15	2020.05.31	794	diszkont	NaN	
15	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	650		2	fedezett
16	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	625		2	fedezett
17	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	620		2	fedezett
18	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	532	diszkont	NaN	
19	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	468		2	fedezett
20	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	464	indexált	NaN	fedezett
21	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	362	diszkont	NaN	
22	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	353	indexált	1,70	fedezett
23	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	324	indexált	0,70	fedezett
24	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	323	indexált	NaN	fedezett
25	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	285	indexált	NaN	fedezett
26	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	280	indexált	1,70	fedezett
27	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	272	indexált	0,60	fedezett
28	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	indexált	NaN	fedezett
29	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	264	indexált	NaN	fedezett
30	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	251	indexált	NaN	fedezett
31	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	241	indexált	NaN	fedezett
32	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	indexált	1,30	fedezett
33	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	0,60	fedezett
34	OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	238	indexált	NaN	fedezett
35	OTPX2019C	2009.12.14	2019.12.20	238	indexált	NaN	fedezett
36	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	235	indexált	NaN	fedezett
37	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	229	indexált	NaN	fedezett
38	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	227	indexált	1,70	fedezett
39	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	222		2	fedezett
40	OTPX2019A	2009.06.25	2019.07.01	211	indexált	NaN	fedezett
41	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	201	indexált	1,70	fedezett
42	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	NaN	fedezett
43	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	NaN	fedezett
44	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	166		2	fedezett
45	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	86	diszkont	NaN	
46	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	58	indexált	NaN	fedezett
47	OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	48	indexált	NaN	fedezett
48	Egyéb			226			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			40.118			
	Nem amortizált prémium			-81			
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			1.820			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			41.857			
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			20			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			46.694			

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	<u>3.321</u>	-
	<u>3.321</u>	<u>-</u>
Éven túli:		
forint	<u>28.809</u>	-
	<u>28.809</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>32.130</u>	<u>-</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>101</u>	-
Mindösszesen	<u>32.231</u>	<u><u>-</u></u>

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	0,01%-2,68%	-
Éven túli:		
forint	0,01%-2,68%	-
Átlagos kamat forint összegekre	1,10%	-

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

	2018	2017
Szerződéses összeg	30.810	-
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció	<u>1.320</u>	<u>-</u>
Bruttó könyv szerinti érték	<u>32.130</u>	<u><u>-</u></u>

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2018	2017
IRS ügyletek	29.776	30.871
Devizaszwap ügyletek	26.654	14.326
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.164	22.759
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>9.244</u>	<u>11.589</u>
Összesen	<u>82.838</u>	<u>79.545</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018.	2017
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	68.036	52.565
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	38.722	23.340
Függő és elszámolási számla	32.414	10.313
Passzív időbeli elhatárolás	20.139	21.710
Short pozíció miatti kötelezettségek	13.784	5.221
Szállítói tartozások	11.767	12.455
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	11.385	19.759
Bérek és társadalombiztosítás	10.967	15.919
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	8.528	8.337
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	8.018	7.799
Egyéb	<u>12.810</u>	<u>15.942</u>
Összesen	<u>236.570</u>	<u>193.360</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>6.925</u>	<u>17.179</u>
Mindösszesen	<u>243.495</u>	<u>210.539</u>

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

	2018	2017
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	8.494	10.007
Peres ügyekre képzett	691	1.207
Korendeményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Szerb Faktoring részesedéssel kapcsolatos kötelezettségvállalás	-	5.214
Egyéb céltartalék	<u>1.200</u>	<u>2.331</u>
Összesen	<u>11.385</u>	<u>19.759</u>

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2018	2017
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	6.050	17.179
Cash-flow fedezeti IRS ügyletek	523	-
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	<u>352</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>6.925</u>	<u>17.179</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2018	2017
Nyitó egyenleg	19.759	15.297
IFRS 9 alkalmazás hatása	-4.030	-
Céltartalék képzés	23.000	32.980
Céltartalék felszabadítás	<u>-27.344</u>	<u>-28.518</u>
Záró egyenleg	<u>11.385</u>	<u>19.759</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Éven túli deviza	<u>109.995</u>	<u>108.377</u>
Összesen	<u>109.995</u>	<u>108.377</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>459</u>	<u>458</u>
Mindösszesen	<u>110.454</u>	<u>108.835</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2018	2017
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,68%	2,67%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,68%	2,78%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2018. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	342,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.683%

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

	2018	2017
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

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

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

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

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

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

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

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

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciók tartalék

Az opciók tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvényt cseréje ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciók jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

2018. december 31. Záró	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	35.632	1.504.690	-55.468	-1.964	-	-	-	1.510.942
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-43.910	-	-	43.910	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	-310
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-1.964	-	-	-	1.964	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	35.632	-35.632	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-173.442	-	-	-	-	173.442	-
Általános tartalék	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-76.788</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76.788</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-21.748</u>	<u>-</u>	<u>1.208.767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43.910</u>	<u>78.261</u>	<u>173.442</u>	<u>1.510.632</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. december 31.	2018. január 1.
Eredménytartalék	1.208.767	1.047.901
Adózott eredmény	<u>173.442</u>	<u>251.550</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.382.209</u>	<u>1.299.451</u>

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

	2018	2017
Névérték (törzsrészvény)	17	100
Könyv szerinti érték	1.964	9.540

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

Változás a darabszámban:

	2018	2017
Január 1-i részvény darabszám	1.002.456	1.263.462
Növekedés	1.358.018	1.441.203
Csökkenés	<u>-2.190.622</u>	<u>-1.702.209</u>
Záró részvény darabszám	<u>169.852</u>	<u>1.002.456</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	9.540	8.709
Növekedés	14.238	13.510
Csökkenés	<u>-21.814</u>	<u>-12.679</u>
Záró egyenleg	<u>1.964</u>	<u>9.540</u>

	2018	2017
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.831	1.727

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018	2017
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	98.759	76.050
Értékvesztés felhasználása	-106.761	-87.202
Hitelezési veszteség	<u>14.929</u>	<u>18.959</u>
	<u>6.927</u>	<u>7.807</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	2.760	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-1.865</u>	<u>-32</u>
	<u>895</u>	<u>-32</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>7.822</u>	<u>7.775</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2018	2017
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	4.768	8.309
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	94.300	84.667
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	65.447	60.066
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	22.713	28.235
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	12.791	14.254
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	8.599	6.966
Egyéb	<u>3.938</u>	<u>4.262</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>207.788</u>	<u>198.450</u>
Összes díjbevétel	<u>212.556</u>	<u>206.759</u>

Szerződéses egyenlegek

	2018	2017
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	6.178	3.545
Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése	-49	-264
Az Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-103	-76

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja, stb). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok. Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkezik. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások. A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész. A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány. Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.	
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2018	2017
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	25.024	19.070
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	3.958	3.058
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	1.736	4.446
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.122	914
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.087	935
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	574	409
Postai jutalék-ráfordítások	246	250
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	122	351
Egyéb	<u>470</u>	<u>922</u>
Összes díjráfordítás	<u>34.339</u>	<u>30.355</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>178.217</u>	<u>176.404</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2018	2017
Ingatlantranzakciók nyeresége	219	222
Követelés értékesítésének nyeresége	290	5.190
Gépek bérleti díja	599	619
Egyéb	<u>4.071</u>	<u>3.959</u>
Összesen	<u>5.179</u>	<u>9.990</u>

Nettó egyéb működési ráfordítások:

	2018	2017
Értékvesztés visszaírása (+)/ elszámolása (-) az egyéb eszközökre	10.078	25.664
Céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	4.343	-4.462
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése visszaírása	-191	-
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-1.441	-18
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-2.949	-2.408
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-3.979	-7.331
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.397	-1.156
Értékvesztés visszaírása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-4.436	65.200
Egyéb	<u>-2.051</u>	<u>-4.130</u>
Összesen	<u>-5.023</u>	<u>71.359</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2018	2017
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérlő költség	76.164	64.115
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	17.254	16.407
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>11.401</u>	<u>9.922</u>
Összesen	<u>104.819</u>	<u>90.444</u>
 Értékcsökkenés	 <u>21.232</u>	 <u>20.486</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	72.084	67.055
Szolgáltatások	31.158	28.603
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	27.286	25.195
Szakértői díjak	12.313	12.747
Hirdetés	<u>8.263</u>	<u>7.855</u>
Összesen	<u>151.104</u>	<u>141.455</u>
 Mindösszesen	 <u>277.155</u>	 <u>252.385</u>

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018	2017
Tárgyévi adó	1.670	878
Halasztott adó ráfordítás	<u>9.521</u>	<u>17.989</u>
Összesen	<u>11.191</u>	<u>18.867</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	7.991	27.603
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-9.521	-17.989
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>2.771</u>	<u>-1.623</u>
Záró egyenleg	<u>1.241</u>	<u>7.991</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2018-ban 5,4 milliárd forint és 2017-ben 11 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2018. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 57 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2018	2017
Fel nem használt adókedvezmények	5.330	11.452
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	245	2.294
Goodwill miatti halasztott adó	-	1.268
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó	-	120
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	-	873
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	13	188
Halasztott adó eszközök	<u>5.588</u>	<u>16.195</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.034	-6.817
IFRS áttérési különbözetelek miatti halasztott adó	-	-896
Tárgyi eszközök	-313	-315
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-	-176
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-4.347</u>	<u>-8.204</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>1.241</u>	<u>7.991</u>
	2018	2017
Adózás előtti eredmény	184.633	270.417
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	16.617	24.338
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	6.122	10.492
Részvény-alapú kifizetés	342	324
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	118	-
IFRS áttérés miatti tartós eltérések	0	-3.503
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-17	-481
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.835	-6.964
Osztalékbevételek	-6.164	-7.437
Egyéb	-992	2.098
Társasági adó	<u>11.191</u>	<u>18.867</u>
Effektív adókulcs	6,1%	7,0%

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

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

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

28.1 Hitelezési kockázat

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

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

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A Bank a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök, valamint a lízingkövetelések esetében az egyszerűsített módszert alkalmazza az értékvesztés meghatározása során és minden esetben élettartam alatti várható hitelezési veszteséget számol.

Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- ha az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt tekintjük objektív kritériumnak.
- fennáll annak valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritériumok alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta és annak vonatkozásában nem áll fenn fedezeti opció,
- az ügylet-/ügyszűrésminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyszűrés másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyszűrés esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeegyelelel, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyszűrés
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyszűrés esetében:
 - szerződészegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeegyelelel, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszertörési eljárás indul
 - a Bank által felmondott szerződés
 - fraud esemény bekövetkezése
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfeltevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

Pénzügyi eszközök	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Összesen	Értékvesztés / Céltartalék				Összesen
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	360.855	-	-	-	360.855	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	1.075.281	1.606	-	-	1.076.887	2.035	12	-	-	2.047
<i>Fogyasztási hitelek</i>	388.276	384.300	11.242	5.835	34	401.411	86	766	4.461	10	13.135
<i>Jelzáloghitelek</i>	143.806	110.012	22.874	10.639	5.968	149.493	560	35	4.057	778	5.687
<i>Önkormányzati hitelek</i>	97.005	91.754	1.622	5.388	-	98.764	11.039	9.287	1.164	-	1.759
<i>Vállalati hitelek</i>	1.957.031	1.862.267	88.900	41.110	10.426	2.002.703	16.541	13.896	24.465	881	45.672
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.586.118	2.448.333	124.638	62.972	16.428	2.652.371	17.339	13.098	34.147	1.669	66.253
FVOCI értékpapírok ¹	1.451.905	1.451.905	-	-	-	1.451.905	1.859	-	-	-	1.859
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.433.457	-	-	-	1.433.457	1.668	-	-	-	1.668
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	6.905.507	6.782.859	113.216	62.972	16.428	6.975.475	22.901	13.110	34.147	1.669	71.827
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.313.715	1.293.192	20.182	341	-	1.313.715	4.276	1.249	164	-	5.689
Pénzügyi garanciák	828.000	818.209	9.641	150	-	828.000	1.909	671	63	-	2.643
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	2.133.383	2.111.401	29.823	491	-	2.141.715	6.185	1.920	227	-	8.332

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

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2017. december 31-én (IAS 39 szerinti értékvesztés állomány):

Pénzügyi eszközök	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Összesen	Értékvesztés / Céltartalék				Összesen
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	296.018	295.667	351	-	-	296.018	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	978.098	975.390	2.708	-	-	978.098	-	-	-	-	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	327.816	318.354	13.233	5.931	83	337.601	5.198	2.190	2.371	26	9.785
<i>Jelzáloghitelek</i>	171.544	119.824	39.426	13.779	5.454	178.483	209	578	5.431	721	6.939
<i>Önkormányzati hitelek</i>	43.574	33.666	5.968	5.291	-	44.925	128	26	1.197	-	1.351
<i>Vállalati hitelek</i>	1.602.112	1.533.558	29.550	81.037	9.400	1.653.545	5.110	497	45.058	768	51.433
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.145.046	2.005.402	88.177	106.038	14.937	2.214.554	10.645	3.291	54.057	1.515	69.508
FVOCI értékpapírok ¹	1.735.902	1.735.902	-	-	-	1.735.902	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.043.779	1.043.779	-	-	-	1.043.779	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	6.198.843	6.056.140	91.236	106.038	14.937	6.268.351	10.645	3.291	54.057	1.515	69.508
<i>IFRS 9 átállás hatása</i>	<i>-55.721</i>	<i>-39.340</i>	<i>-274</i>	<i>-41</i>	<i>-2.021</i>	<i>-41.676</i>	<i>6.464</i>	<i>5.679</i>	<i>1.902</i>	<i>-</i>	<i>14.045</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen IFRS 9 szerint	6.143.122	6.016.800	90.962	105.997	12.916	6.226.675	17.109	8.970	55.959	1.515	83.553
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.039.733	1.037.563	8.580	716	-	1.046.859	6.960	68	98	-	7.126
Pénzügyi garanciák	608.230	609.043	1.654	414	-	611.111	2.328	395	158	-	2.881
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	1.647.963	1.646.606	10.234	1.130	-	1.657.970	9.288	463	256	-	10.007
<i>IFRS 9 átállás hatása</i>	<i>4.031</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-3.911</i>	<i>-240</i>	<i>120</i>	<i>-</i>	<i>-4.031</i>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen IFRS 9 szerint	1.651.994	1.646.606	10.234	1.130	-	1.657.970	5.377	223	376	-	5.976

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	11.995	8.970	55.959	1.515	78.439
Transzfer az 1. szakaszba	160	-3.123	-665	-	-3.628
Transzfer a 2. szakaszba	-401	7.343	-2.088	-	4.854
Transzfer a 3. szakaszba	-96	-1.334	3.713	-	2.283
Értékvesztés nettó változása	-1.156	253	-3.718	777	-3.844
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	8.900	3.235	9.512	29	21.676
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.804	-1.420	-26.789	-482	-31.495
Unwinding kamatelszámolás	-	-	2.939	505	3.444
Leírások	<u>-57</u>	<u>-28</u>	<u>-4.716</u>	<u>-675</u>	<u>-5.476</u>
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	<u>16.541</u>	<u>13.896</u>	<u>34.147</u>	<u>1.669</u>	<u>66.253</u>

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Céltartalék állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	5.377	223	376	5.976
Transzfer az 1. szakaszba	31	-137	-90	-196
Transzfer a 2. szakaszba	-94	1.432	-24	1.314
Transzfer a 3. szakaszba	-3	-2	91	86
Értékvesztés nettó változása	21	94	13	128
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.104	170	1	1.275
Csökkenés	<u>-251</u>	<u>140</u>	<u>-140</u>	<u>-251</u>
Céltartalék állomány 2018. december 31-én	<u>6.185</u>	<u>1.920</u>	<u>227</u>	<u>8.332</u>

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.257	-	1.257
Értékvesztés nettó változása	208	-	208
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.099	12	1.111
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-529</u>	<u>-</u>	<u>-529</u>
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	<u>2.035</u>	<u>12</u>	<u>2.047</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.477	1.477
Értékvesztés nettó változása	168	168
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	108	108
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-85	-85
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	<u>1.668</u>	<u>1.668</u>

FVOCI értékpapírok

2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.380	2.380
Értékvesztés nettó változása	-143	-143
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	560	560
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-938	-938
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	<u>1.859</u>	<u>1.859</u>

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2018		2017	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.631.797	-53.027	2.373.404	-37.685
Málta	565.112	-1.821	465.497	-
Szerbia	119.146	-3.630	39.393	-3.255
Szlovákia	77.760	-54		
Bulgária	67.964	-2.586	56.846	-1.399
Románia	59.680	-1.325	23.807	-2.988
Horvátország	32.556	-75	36.604	-14
Belgium	26.812	-74	18.571	-
Franciaország	26.013	-3	6.087	-
Svájc	24.743	-188		
Ciprus	19.263	-620	41.536	-14.113
Egyesült Királyság	18.020	-24	43.782	-
Oroszország	14.298	-2.398	17.835	-1.830
Egyéb	<u>46.094</u>	<u>-2.475</u>	<u>69.290</u>	<u>-8.224</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek és bankközi kihelyezések összesen	<u>3.729.258</u>	<u>-68.300</u>	<u>3.192.652</u>	<u>-69.508</u>
Magyarország	32.745	-	-	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>32.745</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>3.762.003</u>	<u>-68.300</u>	<u>3.192.652</u>	<u>-69.508</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2018	2017
Jelzálog	1.161.094	1.073.509
Garanciák és készfizető kezességek	388.753	273.462
Óvadék	127.856	119.887
<i>ebből: pénzfedezet</i>	42.160	47.354
<i>értékpapír</i>	82.079	69.742
<i>egyéb</i>	3.617	2.791
Engedményezés	121	160
Egyéb	682	1.172
Összesen	<u>1.678.506</u>	<u>1.468.190</u>

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

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

Biztosíték típus	2018.	2017
Jelzálog	429.424	421.699
Garanciák és készfizető kezességek	264.171	162.297
Óvadék	66.448	57.938
<i>ebből: pénzfedezet</i>	10.700	11.331
<i>értékpapír</i>	52.654	45.150
<i>egyéb</i>	3.094	1.457
Engedményezés	67	72
Egyéb	588	912
Összesen	<u>760.698</u>	<u>642.918</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,14%-ról 20,40%-re növekedett 2018. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 45,99%-ról 45,01%-re csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai **(teljes értéken)**:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	10.639	-4.057	6.582	44.471
Önkormányzati hitel	5.388	-1.164	4.224	7.923
Vállalati hitel	41.110	-24.465	16.645	31.223
Összesen	<u>57.137</u>	<u>-29.686</u>	<u>27.451</u>	<u>83.617</u>

28.1.3 Átstrukturált hitelek

	2018		2017	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági fogyasztási hitelek	3.973	-1.729	4.845	-98
Lakossági jelzálog hitelek	4.623	-331	31.976	-399
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	13.101	-2.303	14.147	-93
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	2.469	-362	718	-7
Összesen	<u>24.166</u>	<u>-4.724</u>	<u>51.686</u>	<u>-598</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Aaa	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.169	7.169
Államkötvények	-	-	-	-	277	-	-	-	10.149	112	10.538
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	972	-	972
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	1.059	-	1.059
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	51	43	6	25	-	7	24	6	4	205	371
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	1.456	637	2.093
Összesen	51	43	6	25	277	7	24	6	13.640	8.123	22.202
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											120
Mindösszesen											22.322

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	4.754	4.754
Magyar kamatozó kincstárjegy	15.879	15.879
Összesen	20.633	20.633
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat		25
Mindösszesen		20.658

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

FVOCI értékpapírok megoszlása 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	53.703	-	148.220	23.042	224.965
Államkötvények	15.163	6.076	32.219	3.152	6.388	6.819	12.513	787.481	-	869.811
Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	234.399	-	234.399
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	4.345	4.345
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-	15.029	15.029
Egyéb kötvények	-	1.613	-	-	-	-	1.423	32.789	50.517	86.342
Összesen	15.163	7.689	32.219	3.152	6.388	60.522	13.936	1.202.889	92.933	1.434.891
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat										17.014
Értékvesztés										-
Mindösszesen										1.451.905

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa3	Összesen
Államkötvények	1.408.031	1.408.031
Jelzáloglevél	4.708	4.708
Összesen	1.412.739	1.412.739
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat		20.718
Értékvesztés		-1.668
Mindösszesen		1.431.789

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

	2018.		2017	
Ország	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.433.457	-1.668	1.043.779	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	1.433.457	-1.668	1.043.779	-
Magyarország	1.307.438	-	1.566.919	-86
Oroszország	34.154	-	26.123	-
Szlovákia	27.342	-	51.941	-
Lengyelország	15.300	-	20.598	-
Bulgária	12.684	-	10.432	-
Románia	11.752	-	3.752	-
Ausztria	11.318	-	9.963	-
Szlovénia	7.052	-	10.297	-
Szerbia	6.501	-	6.357	-
Litvánia	6.220	-	6.071	-
Luxembourg	4.249	-	8.302	-
Horvátország	3.211	-	-	-
Amerikai Egyesült Államok	3.146	-	2.410	-
Svédország	1.443	-	1.423	-
Portugália	95	-	12	-
Spanyolország	-	-	11.388	-
FVOCI értékpapírok összesen	1.451.905	-	1.735.988	-86
Magyarország	20.902	-	171.136	-
Luxembourg	759	-	17.537	-
Amerikai Egyesült Államok	390	-	843	-
Németország	269	-	281	-
Kanada	2	-	-	-
Oroszország	-	-	16.895	-
Írország	-	-	3	-
Hollandia	-	-	19	-
Franciaország	-	-	1	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	22.322	-	206.715	-
Magyarország	15.879	-	-	-
Luxembourg	4.779	-	-	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	20.658	-	-	-
Értékpapírok összesen	2.928.342	-1.668	2.986.482	-86

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

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

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

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2018-ban a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2018. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	-	-	-	-	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178.396	583.643	214.512	98.289	-	1.074.840
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.666	3.684	4.112	3.457	20.743	35.662
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	161.230	316.138	649.969	236.262	19.104	1.382.703
Hitelek	767.748	526.660	839.943	484.512	-	2.618.863
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.333	2.333
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.177.573	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	25.394	110.812	719.339	518.041	-	1.373.586
Egyéb pénzügyi eszközök	40.148	217	-	-	-	40.365
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.537.437	1.541.154	2.427.875	1.340.561	1.219.753	8.066.780
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	268.317	19.868	408.234	41.617	-	738.036
Ügyfelek betétei	5.606.687	86.398	32.161	16.252	-	5.741.498
Kibocsátott értékpapírok	5.367	8.873	29.878	837	-	44.955
Alárendelt kölcsöntőke	459	-	-	109.998	-	110.457
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	99.942	-	-	-	-	99.942
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.981.348	117.896	480.691	187.184	-	6.767.119
NETTÓ POZÍCIÓ	-4.443.911	1.423.258	1.947.184	1.153.377	1.219.753	1.299.661
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.706.784	910.253	491.372	493.496	-	4.601.905
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.681.228	-911.351	-399.983	-351.368	-	-4.343.930
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	25.556	-1.098	91.389	142.128	-	257.975
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	3.469	5.093	253.412	71.025	-	332.999
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-3.215	-163.000	-426.646	-32.099	-	-624.960
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	254	-157.907	-173.234	38.926	-	-291.961
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	25.810	-159.005	-81.845	181.054	-	-33.986
Fel nem használt hitelkeretek	283.691	827.693	189.721	12.610	-	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	105.742	64.370	91.755	566.976	-	828.843
Jövőbeni kötelezettségek	389.433	892.063	281.476	579.586	-	2.142.558

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2017. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399.124	-	-	-	-	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	138.742	632.540	133.921	72.895	-	978.098
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	54.086	68.088	71.472	1.960	4.458	200.064
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	149.840	378.622	797.039	258.019	28.287	1.611.807
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	588.355	447.458	733.058	376.178	-	2.145.049
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.374	2.374
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	967.414	967.414
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	17.592	59.000	400.460	520.304	-	997.356
Egyéb pénzügyi eszközök	34.568	440	-	-	-	35.008
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.382.307	1.586.148	2.135.950	1.229.356	1.002.533	7.336.294
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	342.518	46.614	228.411	76.990	-	694.533
Ügyfelek betétei	5.007.487	162.666	7.739	14.977	-	5.192.869
Kibocsátott értékpapírok	5.942	13.825	33.845	2.037	-	55.649
Alárendelt kölcsöntőke	458	-	-	108.377	-	108.835
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	86.709	21	1	-	-	86.731
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.443.114	223.126	269.996	202.381	-	6.138.617
NETTÓ POZÍCIÓ	-4.060.807	1.363.022	1.865.954	1.026.975	1.002.533	1.197.677
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.576.859	980.684	602.924	177.124	-	3.337.591
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-1.737.269	-804.796	-537.437	-212.736	-	-3.292.238
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	-160.410	175.888	65.487	-35.612	-	45.353
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	3.879	60.909	154.571	65.355	-	284.714
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-306.221	-464.003	-20.238	-	-790.462
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	3.879	-245.312	-309.432	45.117	-	-505.748
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-156.531	-69.424	-243.945	9.505	-	-460.395
Fel nem használt hitelkeretek	245.680	587.238	201.540	12.402	-	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	54.439	82.349	87.204	388.107	-	612.099
Jövőbeni kötelezettségek	300.119	669.587	288.744	400.509	-	1.658.959

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2018. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	264.205	1.279.816	35.863	218.536	1.798.420
Források	-280.240	-872.965	-26.934	-137.730	-1.317.869
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>31.969</u>	<u>-510.272</u>	<u>-8.775</u>	<u>-78.002</u>	<u>-565.080</u>
Nettó pozíció	<u>15.934</u>	<u>-103.421</u>	<u>154</u>	<u>2.804</u>	<u>-84.529</u>

2017. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	251.432	986.017	36.244	177.509	1.451.202
Források	-259.500	-895.639	-23.947	-127.053	-1.306.139
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>10.927</u>	<u>-178.924</u>	<u>-10.035</u>	<u>-54.467</u>	<u>-232.499</u>
Nettó pozíció	<u>2.859</u>	<u>-88.546</u>	<u>2.262</u>	<u>-4.011</u>	<u>-87.436</u>

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

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

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

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	26.894	117.623	-	-	-	-	-	-	-	-	197.766	18.572	224.660	136.195	360.855
<i>fix kamatozású</i>	26.894	117.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.894	117.623	144.517
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.766	18.572	197.766	18.572	216.338
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	130.405	60.039	487.764	65.592	51.692	75.304	1.151	3.208	131.682	25.597	31.174	11.232	833.868	240.972	1.074.840
<i>fix kamatozású</i>	4.401	12.062	27.509	46.364	22.371	73.711	1.151	3.208	131.682	25.597	-	-	187.114	160.942	348.056
<i>változó kamatozású</i>	126.004	47.977	460.255	19.228	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	615.580	68.798	684.378
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.174	11.232	31.174	11.232	42.406
Kereskedési célú értékpapírok	197	564	1.510	112	6.879	5.521	-	-	-	-	7.244	295	15.830	6.492	22.322
<i>fix kamatozású</i>	2	-	67	112	4.910	5.521	-	-	-	-	-	-	4.979	5.633	10.612
<i>változó kamatozású</i>	195	564	1.443	-	1.969	-	-	-	-	-	-	-	3.607	564	4.171
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.244	295	7.244	295	7.539
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	4.778	-	-	-	-	-	-	-	-	15.880	-	15.880	4.778	20.658
<i>változó kamatozású</i>	-	4.778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.778	4.778
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.880	-	15.880	-	15.880
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	68.525	5.464	141.848	30.405	366.647	1.930	242.827	18.083	355.750	201.051	566	18.809	1.176.163	275.742	1.451.905
<i>fix kamatozású</i>	48.869	5.464	60.908	17.549	320.053	1.930	242.827	18.083	355.750	201.051	-	-	1.028.407	244.077	1.272.484
<i>változó kamatozású</i>	19.656	-	80.940	12.856	46.594	-	-	-	-	-	-	-	147.190	12.856	160.046
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	18.809	566	18.809	19.375
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	100.965	131.383	557.742	865.556	45.658	61.812	22.359	1.752	635.415	45.254	98.355	19.867	1.460.494	1.125.624	2.586.118
<i>fix kamatozású</i>	16.727	125.609	628	1.268	14.922	10.847	20.092	1.752	627.631	45.254	-	-	680.000	184.730	864.730
<i>változó kamatozású</i>	84.238	5.774	557.114	864.288	30.736	50.965	2.267	-	7.784	-	-	-	682.139	921.027	1.603.166
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.355	19.867	98.355	19.867	118.222
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	32.745
<i>változó kamatozású</i>	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	32.745
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	1.431.789	-	1.431.789
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	1.431.789	-	1.431.789
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.245	4.120	36.245	4.120	40.365
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.245	4.120	36.245	4.120	40.365
Származékos pénzügyi instrumentumok	842.720	477.551	906.538	442.944	645.964	447.835	19.192	264.144	21.335	86.116	234.159	126.585	2.669.908	1.845.175	4.515.083
<i>fix kamatozású</i>	814.446	475.487	756.961	409.011	643.141	409.508	19.192	264.144	21.335	86.116	-	-	2.255.075	1.644.266	3.899.341
<i>változó kamatozású</i>	28.274	2.064	149.577	33.933	2.823	38.327	-	-	-	-	-	-	180.674	74.324	254.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.159	126.585	234.159	126.585	360.744

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	405.239	139.449	4.153	55.330	1.152	22.846	1.514	-	98.302	280	8.593	1.178	518.953	219.083	738.036
<i>fix kamatozású</i>	378.351	44.280	4.153	16.450	1.152	2.798	1.514	-	98.302	280	-	-	483.472	63.808	547.280
<i>változó kamatozású</i>	26.521	95.026	-	38.880	-	20.048	-	-	-	-	-	-	26.521	153.954	180.475
<i>nem kamatozó</i>	367	143	-	-	-	-	-	-	-	-	8.593	1.178	8.960	1.321	10.281
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.231	-	32.231
<i>fix kamatozású</i>	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
<i>változó kamatozású</i>	32.104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.104	-	32.104
Ügyfelek betétei	776.851	186.738	137.071	66.001	43.433	21.122	316	-	3.878.011	628.739	1.026	2.190	4.836.708	904.790	5.741.498
<i>fix kamatozású</i>	409.363	121.045	137.071	66.001	43.433	21.122	316	-	3.878.011	628.739	-	-	4.468.194	836.907	5.305.101
<i>változó kamatozású</i>	367.488	65.693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.488	65.693	433.181
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026	2.190	1.026	2.190	3.216
Kibocsátott értékpapírok	23.609	838	12.114	1.903	4.211	2.094	780	-	1.145	-	-	-	41.859	4.835	46.694
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	2.156	-	780	-	1.145	-	-	-	4.081	-	4.081
<i>változó kamatozású</i>	23.609	838	12.114	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	37.778	4.835	42.613
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	110.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.454	110.454
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	110.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.454	110.454
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.899	11.043	88.899	11.043	99.942
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.899	11.043	88.899	11.043	99.942
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.100.223	222.002	963.409	364.545	615.478	473.561	273.251	14.581	39.921	60.613	219.675	133.304	3.211.957	1.268.606	4.480.563
<i>fix kamatozású</i>	1.072.047	212.543	823.305	341.397	613.026	441.110	273.251	14.581	39.921	60.613	-	-	2.821.550	1.070.244	3.891.794
<i>változó kamatozású</i>	28.176	9.459	140.104	23.148	2.452	32.451	-	-	-	-	-	-	170.732	65.058	235.790
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219.675	133.304	219.675	133.304	352.979
NETTÓ POZÍCIÓ	-1.135.706	248.375	983.722	806.376	567.409	72.779	96.952	272.606	-1.648.598	-331.614	303.196	51.765	-833.025	1.120.287	287.262

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	204.673	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	93.451	9.654	298.124	101.000	399.124
<i>fix kamatozású</i>	204.673	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204.673	91.346	296.019
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.451	9.654	93.451	9.654	103.105
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	313.305	79.223	421.698	20.073	3.197	16.056	25.181	-	96.535	2.830	-	-	859.916	118.182	978.098
<i>fix kamatozású</i>	40.097	58.735	1.063	3.318	3.197	3.679	25.181	-	96.535	2.830	-	-	166.073	68.562	234.635
<i>változó kamatozású</i>	273.208	20.488	420.635	16.755	-	12.377	-	-	-	-	-	-	693.843	49.620	743.463
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11.657	194	33.664	6.342	66.722	15.058	43.938	9.201	1.480	5.871	11.694	894	169.155	37.560	206.715
<i>fix kamatozású</i>	11.657	-	33.040	6.342	50.384	15.058	43.938	9.201	1.480	5.871	-	-	140.499	36.472	176.971
<i>változó kamatozású</i>	-	194	624	-	16.338	-	-	-	-	-	-	-	16.962	194	17.156
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.694	894	11.694	894	12.588
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	96.610	17.230	70.013	25.444	378.449	13.466	229.078	20.026	620.104	215.242	31.821	18.419	1.426.075	309.827	1.735.902
<i>fix kamatozású</i>	58.092	-	50.493	-	354.614	13.466	229.078	20.026	620.104	215.242	-	-	1.312.381	248.734	1.561.115
<i>változó kamatozású</i>	38.518	17.230	19.520	25.444	23.835	-	-	-	-	-	-	-	81.873	42.674	124.547
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.821	18.419	31.821	18.419	50.240
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	546.758	293.065	316.668	544.879	110.470	30.330	48.042	11.053	201.600	42.181	-	-	1.223.538	921.508	2.145.046
<i>fix kamatozású</i>	36.263	3.361	23.382	6.132	54.185	12.281	46.799	11.053	178.605	42.181	-	-	339.234	75.008	414.242
<i>változó kamatozású</i>	510.495	289.704	293.286	538.747	56.285	18.049	1.243	-	22.995	-	-	-	884.304	846.500	1.730.804
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	59.004	-	116.374	-	850.809	-	17.592	-	1.043.779	-	1.043.779
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	59.004	-	116.374	-	850.809	-	-	-	1.026.187	-	1.026.187
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.592	-	17.592	-	17.592
Egyéb pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.430	3.578	31.430	3.578	35.008
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.430	3.578	31.430	3.578	35.008
Származékos pénzügyi instrumentumok	738.965	345.105	669.088	411.851	417.975	303.805	27.319	22.221	20.581	27.869	620.839	226.643	2.494.767	1.337.494	3.832.261
<i>fix kamatozású</i>	718.076	341.564	492.515	409.530	413.526	291.636	26.856	22.221	20.581	27.869	-	-	1.671.554	1.092.820	2.764.374
<i>változó kamatozású</i>	20.889	3.541	176.573	2.321	4.449	12.169	463	-	-	-	-	-	202.374	18.031	220.405
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	620.839	226.643	620.839	226.643	847.482

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	100.458	152.435	145.258	112.014	46.795	5.174	17.854	4.711	104.844	4.990	-	-	415.209	279.324	694.533
<i>fix kamatozású</i>	83.124	32.303	144.919	4.422	37.867	3.953	17.839	4.711	104.095	4.990	-	-	387.844	50.379	438.223
<i>változó kamatozású</i>	17.334	120.132	339	107.592	8.928	1.221	15	-	749	-	-	-	27.365	228.945	256.310
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	1.359.708	275.686	116.693	56.982	46.938	14.797	801	-	2.766.638	554.626	-	-	4.290.778	902.091	5.192.869
<i>fix kamatozású</i>	476.072	191.735	116.693	56.982	46.938	14.797	801	-	4.310	-	-	-	644.814	263.514	908.328
<i>változó kamatozású</i>	883.636	83.951	-	-	-	-	-	-	2.762.328	554.626	-	-	3.645.964	638.577	4.284.541
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	430	1.300	3.141	2.440	7.621	3.100	5.363	-	36.909	-	-	-	53.464	6.840	60.304
<i>fix kamatozású</i>	430	-	3.141	-	7.621	192	5.363	-	36.909	-	-	-	53.464	192	53.656
<i>változó kamatozású</i>	-	1.300	-	2.440	-	2.908	-	-	-	-	-	-	-	6.648	6.648
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	108.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.835	108.835
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	108.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.835	108.835
Egyéb pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.413	7.318	79.413	7.318	86.731
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.413	7.318	79.413	7.318	86.731
Származékos pénzügyi instrumentumok	875.512	207.857	909.079	147.644	397.702	319.233	43.494	9.167	35.935	38.342	372.879	464.774	2.634.601	1.187.017	3.821.618
<i>fix kamatozású</i>	853.960	204.038	770.912	123.845	394.530	313.953	43.428	9.167	35.935	38.342	-	-	2.098.765	689.345	2.788.110
<i>változó kamatozású</i>	21.552	3.819	138.167	23.799	3.172	5.280	66	-	-	-	-	-	162.957	32.898	195.855
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372.879	464.774	372.879	464.774	837.653
NETTÓ POZÍCIÓ	-424.140	188.885	336.960	580.674	536.761	36.411	422.420	48.623	-1.153.217	-303.965	354.535	-212.904	73.319	337.724	411.043

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**28.5. Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 28.2, 28.3. és 28.4. számú jegyzetben található.)

28.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2018 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2017 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	430	274
Kamatláb	134	113
Tőkeinstrumentumok	33	10
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	597	397

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

28.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2018. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

28. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**28.5. Piaci kockázat [folytatás]****28.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2018. december 31. Milliárd forintban	2017. december 31. Milliárd forintban
1%	-12,2	-11,9
5%	-8,3	-8,1
25%	-3,5	-3,3
50%	-0,4	-0,3
25%	2,6	2,6
5%	6,7	6,7
1%	9,6	9,4

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2018 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

28.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.185 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3.100 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 268 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3,331 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2018	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2017
		Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)		Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.662	671	-1.608	771
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-93	-	-144	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-40	-	-89	-
Összesen	-1.795	671	-1.841	771

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

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2018	2017
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	33	10
Stressz teszt (millió Ft)	-43	-123

28.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A 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.

A Bank a 2018. és a 2017. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.6. Tőkeменедzsment [folytatás]

A tőke megfelelési mutató 2018. és 2017. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2018	2017
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.433.839	1.311.383
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	1.433.839	1.311.383
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	109.994	108.377
Szavatoló tőke	<u>1.543.833</u>	<u>1.419.760</u>
	-	
Hitelkockázat tőkekövetelménye	401.989	327.802
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	9.263	11.262
Működési kockázat tőkekövetelménye	26.466	22.547
Összes tőkekövetelmény	<u>437.718</u>	<u>361.611</u>
Többlet tőke	<u>1.106.115</u>	<u>1.058.149</u>
Tier 1 mutató	26,21%	29,01%
Tőke megfelelési mutató	<u>28,22%</u>	<u>31,41%</u>

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA
(millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvények	66.506	66.484	2%-6,4%	643

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. A feltételek megváltozásának és a tranzakció volumenének lecsökkenése miatt a Bank az értékpapírok tartását és a cash flow-k realizálását választotta, ugyanakkor kedvező potenciális adásvételi tranzakciók realizálására is sor kerülhet.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>19.105</u>	<u>19.290</u>
Összesen:	<u>19.105</u>	<u>19.290</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>261.824</u>	<u>260.362</u>
Összesen:	<u>261.824</u>	<u>260.362</u>
Összesen:	<u>280.929</u>	<u>279.652</u>

A Bank 2018.december 31.-én mintegy 280 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek' soron. A repo ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Függő kötelezettségek

	2018	2017
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.313.715	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	828.843	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>472.213</i>	<i>278.960</i>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>2.142.558</u>	<u>1.658.959</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.772	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	96	90
Egyéb	191.907	159.119
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>195.775</u>	<u>164.440</u>
Összesen	<u>2.338.333</u>	<u>1.823.399</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 691 és 1.207 millió forint volt 2018. december 31-én illetve 2017. december 31-én. (Lásd 19. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

30. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

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

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshöz is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott 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 az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

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

A Bankszoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

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

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

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

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

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	2015. év után			2016. év után			2017. év után		
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2018. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31- én lehívható
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	406.044	404.263	4.369	1.781	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	804.469	804.469	4.918	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	393.750	393.750	6.775	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	483.987	483.987	9.405	-	-

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2018. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31- én lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	223.037	200.433	10.097	-	22.604

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2018. december 31-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31-én lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.047	151.489	10.009	-	14.558
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	204.585
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.671

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2018. december 31-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31-én lehívható
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	314.769	10.283	-	6.759
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	163.390
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.148
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá- hagyott részvény mennyiség	2018. december 31-ig lehívott/ elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31-én lehívható
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	212.263
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	26.293
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

A 2015-2017. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019-2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos „A munka díjazása az OTP Bankban” című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.797 millió forint került költségként elszámolásra 2018. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

a) A Bank által kapcsolatos vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2018		2017	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Jelzálogbank Zrt.	508.617	-690	583.443	-
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	540.722	-1.715	448.296	-
Merkantil Bank Zrt.	303.294	-784	242.205	-
OTP Faktoring Zrt.	33.119	-175	63.548	-
Splitska banka (Horvátország)	-	-	31.014	-
OTP Ingatlanlízings Zrt.	19.752	-299	20.979	-
OTP Holding Malta Ltd.	24.388	-105	17.201	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	41.564	-94	10.258	-
CIL Babér Kft.	5.718	-30	5.710	-
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	38.118	-126	4.652	-
OTP Ingatlan Zrt.	6.875	-36	4.426	-
Merkantil Bérlet Kft.	3.926	-21	4.411	-
JN Parkolóház Kft.	4.284	-23	2.786	-
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	4.777	-25	2.344	-
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	1.337	-7	2.156	-9
OAOTP Bank (Oroszország)	1.645	-	1.624	-
D-ÉG Thermoset Kft.	859	-837	1.301	-1.273
Egyéb	59.481	-160	2.475	-
Összesen	<u>1.598.476</u>	<u>-5.127</u>	<u>1.448.829</u>	<u>-1.282</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2018	2017
DSK Bank EAD (Bulgária)	260.921	227.668
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	94.394	73.669
OTP Jelzálogbank Zrt.	44.891	22.769
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	43.132	39.349
OTP Lakástakarék Zrt.	36.424	37.474
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	33.386	865
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	26.329	1.688
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	12.541	3.977
INGA KETTŐ Kft.	12.455	5.446
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	11.434	4.165
OTP Faktoring Zrt.	9.225	4.899
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	7.814	2.297
Merkantil Bank Zrt.	6.746	6.617
OTP Bank JSC (Ukrajna)	6.429	17.591
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	4.184	3.405
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	4.121	3.162
OTP Munkavállalói Részvétel Program	4.063	1.454
Egyéb	29.553	38.889
Összesen	<u>648.042</u>	<u>495.384</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Kamatbevételek¹

	2018	2017
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	9.829	8.282
Merkantil Bank Zrt.	3.996	3.760
OTP Jelzálogbank Zrt.	916	2.575
Egyéb	718	1.487
Összesen	<u>15.459</u>	<u>16.104</u>

d) Kamatráfordítások²

	2018	2017
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	6.027	6.299
DSK Bank EAD (Bulgária)	355	3.533
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	208	79
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	120	85
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	102	79
Egyéb	255	511
Összesen	<u>7.067</u>	<u>10.586</u>

e) Jutalékbevételek

	2018	2017
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	4.744	5.110
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	3.411	2.233
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1.808	1.555
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	527	410
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	440	-
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	341	397
LLC MFC "OTP Finance" által fizetett bankgaranciadíj	26	573
Egyéb	570	474
Összesen	<u>11.867</u>	<u>10.752</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2018	2017
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	248	225
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelfortfólió kezelés kapcsán fizetett díj	-	14
Összesen	<u>248</u>	<u>239</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2018	2017.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	12.792	14.254
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	402	447
Eladott követelések bruttó értéke	398	399

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2018	2017
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	13.654	13.774
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	8.348	7.398
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4.747	4.914
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	559	1.462

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

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

	2018	2017
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	27.328	51.793

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

Kompenzáció kategóriák	2018	2017
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.316	2.416
Résztvény-alapú kifizetések	2.431	2.520
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>209</u>	<u>226</u>
Összesen	<u>4.956</u>	<u>5.162</u>

	2018	2017
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	61.692	55.164
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	37.567	38.530
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	4.450	4.450

"A" Hitelkeret	2018	2017
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	84
Felügyelő Bizottsági tagok	4	3
Vezető tisztségviselők	<u>117</u>	<u>77</u>
Összesen:	<u>205</u>	<u>164</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

j) Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

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

Mastercard Bonus hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018	2017
Vezető tisztségviselő	2	-
Összesen:	<u>2</u>	<u>-</u>
Kamatozás	változó, havi 2,63%	-
Éves díj	4.084 Ft/év	-
Fedezet	folyósámlára érkező jövedelem	-

Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2	2
Vezető tisztségviselő	<u>35</u>	<u>10</u>
Összesen:	<u>37</u>	<u>12</u>
Kamatozás	változó, havi 2,44%	változó, havi 2,45%
Éves díj	16.504 Ft/év	16.118 Ft/év
Fedezet	folyósámlára érkező jövedelem	folyósámlára érkező jövedelem

Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	17	17
Vezető tisztségviselő és családtagjai	<u>79</u>	<u>40</u>
Összesen:	<u>96</u>	<u>57</u>
Kamatozás	változó, havi 2,47%	változó, havi 2,48%
Éves díj	19.678 Ft/év	19.217 Ft/év
Fedezet	folyósámlára érkező jövedelem	folyósámlára érkező jövedelem

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

j) Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Lombard hitel

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

Személyi kölcsön

	2018	2017
Vezető tisztségviselő	<u>12</u>	<u>5</u>
	9,99%, (7 millió Ft), illetve	
Kamatozás	11,55%(5 millió Ft)	11,55%
	folyószámlára	folyószámlára
Fedezet	érkező jövedelem	érkező jövedelem

Munkáltatói kölcsön

	2018	2017
Vezető tisztségviselő	<u>2</u>	-
Kamatozás	-	-
Fedezet	ingatlan	-

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

	2018	2017
Igazgatósági tagok	1,119	857
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>113</u>	<u>107</u>
Összesen	<u>1.232</u>	<u>964</u>

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

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

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

	2018	2017
Bank által kezelt hitelek állománya	30.156	34.226

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2018	2017
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	26%	32%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,80%	2,23%

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

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

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.

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

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

	2018	2017
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	173.442	251.550
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.237.071	278.873.206
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>621</u>	<u>902</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	173.442	251.550
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.302.400	278.949.440
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>621</u>	<u>902</u>

	2018	2017
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-762.939	-1.126.804
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	279.237.071	278.873.206
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	65.329	76.233
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.302.400	278.949.440

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

¹ 2018-ban és 2017-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	280	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.143	-	895	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.155	-2.639	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.551	2.305 ¹	-553	43.910
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	120.505	15.823	-8.002	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.342	12.430	191	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.619	4.224	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.103	-	-	-
Ügyfelek betétei	-4.552	133.636	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-796	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.994	-	-	-
Egyéb	-40	-	-	-
Összesen	<u>210.110</u>	<u>165.779</u>	<u>-7.469</u>	<u>43.910</u>

2017. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.403	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.978	-	32	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.805	2.965	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	41.642	4.419 ¹	-	70.200
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	113.712	18.117	11.152	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	44.737	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-8.937	2.519	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-15.853	-	-	-
Ügyfelek betétei	-4.801	124.728	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-151	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-3.033	-	-	-
Egyéb	-42	-	-	-
Összesen	<u>178.460</u>	<u>152.748</u>	<u>11.184</u>	<u>70.200</u>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatók a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

¹ 2018-ban 2.305 millió forint, míg 2017-ben 4.419 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2018. december 31.		2017. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	360.855	399.124	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	1.074.283	978.098	990.581
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155.042	155.042	303.927	303.927
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	22.322	22.322	206.715	206.715
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	112.062	112.062	97.212	97.212
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	20.658	20.658	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.451.905	1.451.905	1.735.902	1.735.902
Hitelek ¹	2.618.863	2.791.633	2.145.046	2.286.645
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.495.025	1.043.779	1.149.034
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	12.221	12.221	26.383	26.383
Egyéb pénzügyi eszközök	40.365	40.365	35.008	35.008
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.145.880	7.381.329	6.667.267	6.926.604
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.036	726.944	694.533	687.249
Ügyfelek betétei	5.741.498	5.739.024	5.192.869	5.191.558
Kibocsátott értékpapírok	46.694	55.199	60.304	76.701
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	6.925	6.925	17.179	17.179
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	32.231	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	82.838	82.838	79.545	79.545
Alárendelt kölcsöntőke	110.454	101.648	108.835	105.702
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	99.942	99.942	86.731	86.731
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.858.618	6.844.751	6.239.996	6.244.665

¹ A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be.

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

	2018	
	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Kamatláb ügyletek		
IRS	22.862	-21.669
CCIRS	17.078	-17.164
OTC opciók	256	-256
Határidős ügyletek	17	-57
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	40.213	-39.146
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>581</i>	<i>-142</i>
Devizaügyletek		
FX swapok	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	2.435	-2.914
OTC opciók	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	69	-32
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	33.519	-32.305
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	<i>5.859</i>	<i>-1.741</i>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek		
Commodity Swapok	1.883	-1.048
Equity swapok	6.728	-568
OTC derivatívák összesen	8.611	-1.616
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	8.716	-2.581
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
IRS	23.495	-8.107
FX swapok	5.675	-615
FX spot ügyletek	436	-57
Határidős ügyletek	9	-26
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	29.615	-8.805
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>119</i>	<i>-8.329</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	112.063	-82.837
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Cash flow fedezeti ügyletek		
IRS	3.751	-523
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	3.751	-523
Valós érték fedezeti ügyletek		
IRS	4.467	-6.050
CCIRS	4.002	-352
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	8.469	-6.402
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	12.220	-6.925

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	453.082
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	
		EUR						
		Névérték	10	-	-	187	27	224
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		USD						
		Névérték	-	-	6	400	74	480
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	30
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81	
		Cross currency interest rate swap						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	1.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	7.000
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	35.971
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018-ban		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2018-ban
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.982	-	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-149
	CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
	IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
Cash flow fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	133.379	3.751	-523	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-118
		Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018-ban		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
			Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek							
- Hitelek		Kamatkockázat	25.958	-	-162	-	Hitelek
- Államkötvények		Kamatkockázat	1.236.599	-	-2.298	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények		Kamatkockázat	101.707	-	-280	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények		Kamatkockázat	1.891	-	-1.563	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények		Kamatkockázat	185.576	-	-68	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek		FX & kamatkockázat	9.282	-	7	-	Hitelek
- Hitelek		FX kockázat	103.905	-	-590	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok		Egyéb kockázat	-	-35.716	-	5.978	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			1.664.918	-35.716	-4.954	5.978	
Cash flow fedezeti ügyletek							
- Loans		Kamatkockázat	40.204	-	1.100	-	Loans

OTP BANK NYRT.

A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-949	949	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2018. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-	-	32.745
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	154.922	41.023	113.899	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	22.202	20.260	1.942	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	112.062	105	111.957	-
ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	20.658	20.658	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.434.891	1.028.768	402.977	3.146
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	12.221	-	12.221	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.634.779	1.069.791	529.097	35.891
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	82.838	965	81.873	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke				
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	6.925	-	6.925	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	121.994	965	88.798	32.231

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2017. december 31.

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenység vizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenység vizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
VISA C shares	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2018. December 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	1.875	1.425	225	(225)
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>33.094</u>	<u>32.396</u>	<u>349</u>	<u>(349)</u>
Összesen	<u>34.969</u>	<u>33.821</u>	<u>574</u>	<u>(574)</u>

2017. December 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
VISA C részvények	<u>1.521</u>	<u>1.141</u>	<u>190</u>	<u>(190)</u>
Összesen	<u>1.521</u>	<u>1.141</u>	<u>190</u>	<u>(190)</u>

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2017. és 2018. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

38. SZ. JEGYZET: **A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 4) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben
- 5) Akvizíció Albániában
- 6) Akvizíció Bulgáriában
- 7) Akvizíció Szerbiában
- 8) Tőkeemelés a DSK bank-ban

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

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

A 2018. év során az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak egvásárlásáról. Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A vásárolt bank feletti kontroll várhatóan a 2019. év során száll át az OTP Bankra.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („SGMB”) 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGMB 13,3%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében. A vásárolt bank feletti kontroll várhatóan a 2019. év során száll át az OTP Bankra

40. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Az **eurózónában** a 2017-es kirobbanó (2,5% év/év) teljesítményt követően 2018-ban az előzetes adatok alapján 1,8%-ra lassult a növekedés éves üteme, ami fölött egyre csak gyűltek a viharfelhők a kereskedelmi háború élesedése, az új olasz kormány politikája, az akadozó Brexit-tárgyalások, az új autópárizi emissziós szabályok és Törökország problémái miatt. Az év elején ugyan még több egyszerű, országspecifikus tényezőre is vissza lehetett vezetni a visszafogott növekedési adatokat - mint a Franciaországban hetikig elhúzódó vasutas sztrájk - az év második felében azonban egyértelművé vált, hogy a 2018-as teljesítmény meg sem közelíti majd a megelőző évit, az év második felére pedig 1% alá lassult az évesített negyedéves dinamika. Az eddig beérkezett adatok alapján a visszafogott teljesítményért leginkább a magországi felelősek, azon belül is kiváltképp Németország és Olaszország. A vékony jégen táncoló Olaszország miatti aggodalom valamelyest enyhült ugyan az év végére, de az új olasz kormány továbbra is számos hiánynövelő intézkedést tervez és az ezzel egyidejűleg növekvő államadósság nincs összhangban az EU elvárásaival, továbbá a befektetők bizalma igencsak ingatag az ország adósságának finanszírozását illetően. A novemberben született Brexit megállapodási tervezetet az EU döntéshozói elfogadták ugyan, de a brit parlament alsóháza a sokadik nekifutásra sem adta áldását a tervezetnek, annak ellenére sem, hogy az EU döntéshozói többször is jelezték, hogy annak módosítására nincs lehetőség. Az EKB tavaly év végével kivezette eszközvásárlási programját, amivel elindult ugyan a monetáris szigorítás, ám a korábban 2019 második felére várt kamatemelésre az eurózána növekedési adatait látva jó eséllyel nem kerül sor és az EKB óvatos lesz a monetáris kondíciók további szigorítását illetően.

Az **Egyesült Államokban** 2018-ban 3,0% körül lehetett a növekedés üteme, ám lassulásra számíthatunk a közeljövőben. Ez részben annak köszönhető, hogy a növekedésnek korábban nagy lendületet adó adócsökkentési program hatása kezd kifutni és a gazdaság teljesítményén nyomot hagyott a kereskedelmi háború, amelynek rendezésében a folyamatos tárgyalások ellenére egyelőre nem történt érdemi előrelépés. Így a Kína és az Egyesült Államok részéről egyaránt több százmilliárd dollár értékű termékre kivetett importvámok továbbra is érvényben vannak. Az őszi választásokat követően a szenátusban megtartották többségüket a republikánusok, ám a képviselőházban a demokraták kezébe került az irányítás. Viszonylag hamar eljött az első komolyabb összetűzés ideje a két párt között, a mexikói határra tervezett fal finanszírozása miatt, ami egy több mint egy hónapig tartó kormányzati leállásba torkollott.

Eközben a Fed 2018-ban újabb négy alkalommal emelte az irányadó kamatot (2,25-2,5), ám az üléseket követően kiadott közlemények egyre óvatosabban fogalmaztak a szigorítás jövőbeli ütemezésével kapcsolatban. Idén januárban egészen nagyot fordult a kommunikáció, amikor hangsúlyozták, hogy a globális gazdasági és pénzügyi események tükrében rugalmasak lesznek a Fed mérlegének leépítése kapcsán és óvatosak a kamatemelési ciklus folytatásával, így jó esély van arra, hogy 2019-ben nem lesz kamatemelés és a mérleg leépítésének üteme lassabb lesz a korábban tervezettnél.

Magyarországon a romló nemzetközi környezet ellenére a várakozásoknál és saját előrejelzésünkénél is magasabban alakult végül a 2018-as hazai GDP-növekedés is. A 4,8%-os érték történelmi (2004 kivételével nem volt magasabb a növekedés Magyarországon) és régiós összevetésben (Lengyelország után a második legmagasabb érték). A robosztus bővülés fő hajtóereje továbbra is a belső kereslet, 2017-hez hasonlóan mintegy 5%-kal bővült a fogyasztás, közel 17%-kal a beruházás, amihez az EU-s forrásokból finanszírozott állami és kapacitásbővítő magánberuházások közel egyforma mértékben járultak hozzá.

A 2016. évi csúcs után folytatódott a folyó fizetési mérleg egyenlegének csökkenése, a rendelkezésre álló adatok alapján GDP arányos többlet a 2016. évi 6,3 és a 2017. évi 3,2% után 1,3%-ra süllyedhetett. Ebben a magasabb olajárak mellett egyaránt szerepet játszott a romló európai konjunktúra és az új autópárizi mérési standardok miatt gyengébb kivitel, az erős belső kereslet növekvő importigénye és a külföldi tulajdonú vállalatok magasabb profitjának jövedelem-egyenleget rontó hatása. Ugyanakkor a nettó finanszírozási képesség továbbra is többletet mutat, a nettó FDI beáramlás pozitív, a nettó éves adósság-visszafizetése eléri a GDP 3-4%-át. A külső adósság még mindig csökken, régiós összevetésben átlagosnak tekinthető.

A munkaerő-piacon folytatódott a 2017-ben látott tendencia. A foglalkoztatottság bővülése folytatódott, míg a munkanélküliségi ráta 3,7%-ra csökkent. A munkaerőhiány miatt a munkaerőpiac egyes szegmensei már kapacitás-korlátokba ütköznek. A bruttó átlagkeresetek éves bázisú emelkedése, 10% felett volt az év első 11 hónapjában, ugyanakkor a reálbérek az év második felében a gyorsuló infláció miatt csökkentek, ami nyomot hagyott a kiskereskedelmi forgalom bővülésének ütemén is.

2018 harmadik negyedévére a GDP 1,9%-ára süllyedt az államháztartás eredményzempléte, 4 negyedéves hiánya, így a 2018-as egyenleg a GDP 2,2%-a körül alakulhatott, elmaradva a hivatalos 2,4%-os hiánycéltól. A központi költségvetés több mint 1000 milliárd forint értékben kapott EU-s támogatást a negyedik negyedévben, így az év végére a GDP 71%-ára csökkenhetett az államadósság.

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

Éves átlagban 2,8%-ra gyorsult a fogyasztói árak emelkedése 2018-ban az egy évvel korábbi 2,5%-os szintről. Az inflációt egymásnak ellentétes hatások alakították. Egyrészt a robusztus belső kereslet, a szűkülő munkaerőpiac miatti béremelkedés, a szezonális élelmiszerek drágulása és az olaj árának az év második felében látott emelkedése ideiglenesen 3% fölé tolta a fogyasztói árindexet, ám az olaj ára csökkenésnek indult és a dízelbotrány miatt eső használtautó árak, valamint a bizonyos élelmiszerek esetében jelentkező bázishatások lefelé húzták az inflációt.

A régióban több ország is a nemzetközi trendekhez igazodva a monetáris szigorítás útjára lépett (Csehország, Románia). Bár az MNB kommunikációjában az év második felében többször volt ugyan olyan változás, ami a rendkívül laza monetáris kondíciók szigorításának irányába mutatott, de ezeket nem követte semmilyen intézkedés. Néma változást hozott az MNB szeptemberi ülése, amikor a jegybank bejelentette, hogy az eszköztár átalakításával felkészültek a monetáris politika fokozatos és óvatos normalizációjára: kivették a három hónapos betétet, ami helyett a kötelező tartalék lett az irányadó eszköz, kivették a monetáris politikai célú kamatcsere-eszközt és a jelzáloglevél-vásárlási programot, azonban az FX-swap állomány teljes leépítésére nem kerül sor. Új eszközként bevezették az Növekedési Hitelprogram fix konstrukciót, melynek célja a KKV szektoron belül a fix kamatú hitelek arányának növelése. Mivel a globális környezet továbbra is változékony maradhat, a régió devizáinak esetében további hullámmásra számíthatunk, de a forintba nehezedő leértékelődési nyomás alacsonyabb lehet, mint korábban. Idén januárban újabb erős jelzés érkezett az MNB-től, ami a szigorítás kezdetének irányába mutat, ám a nemzetközi környezet változékonysága továbbra is indokot szolgáltat a normalizáció elodázására. Az MNB legfrissebb előrejelzésében 3,5%-os növekedéssel és 2,9%-os fogyasztói árindexszel számol 2019-re vonatkozóan.

Magyarországon 2017-től a **bankadó** számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg (2018-ban a 2016. év végi korrigált mérlegfőösszeg), a bankadó felső kulcsa pedig 2017-től 0,21%-ra csökkent. A pénzügyi szervezetek különadója teljes 2018-as összegének elszámolására 2018 első negyedévében került sor. A bankadó kulcsa 2019-ben 1 bp-tal 0,20%-ra csökkent.

2018 egészében több mint 12.000 **Családi Otthonteremtési Kedvezmény** (CSOK) támogatási igény érkezett a Bankhoz, 40 milliárd forintot meghaladó összegben.

A 2018. október 17-én hatályba lépett törvénymódosításnak megfelelően megszűnt az újonnan kötött lakástakarékpénztári szerződések keretében fizetett megtakarítások utáni állami támogatás. A kormány jelezte, hogy a költségvetési kiadás megatkarítását a CSOK támogatás bővítésére kívánja átcsoportosítani. Ennek megfelelően az október 25-i kormányülés döntött a CSOK-támogatási rendszer átalakításáról: egyrészt a kétgyermekes családok kedvezményes (fix 3%-os kamatozású) 10 millió forint lakáscélú kölcsönt vehetnek fel, illetve a három gyermekes családok esetében a kedvezményes hitelösszeg 15 millió forintra emelkedik. Az új feltételek 2018. december 1-jétől léptek életbe.

A magyarországi **lakáshitelezés** szempontjából 2018 egyik fontos fejleménye volt a fix kamatozású hitelek látványos térnyerése. 2018 negyedik negyedévében a legalább 5 éves kamatperiódusú fix kamatozású hitelek aránya az új piaci lakáshitel igénybeadásokon belül az OTP-nél elérte a 97%-ot, miközben 2017 egészében még 50% körüli volt ez az arány. További kedvező folyamat, hogy a fix kamatozású hitel igénybeadásokon belül a hosszabb, 10 éves vagy ezt meghaladó kamatperiódusú hitelek népszerűsége töretlenül emelkedik: 2018 4Q-ban a 10 és 20 éves kamatperiódusú fix hitelek összesített aránya a fix hitel igénybeadások teljes összegén belül megközelítette a 80%-ot. A fenti folyamatokat a Magyar Nemzeti Bank tudatos politikája stimulálja, a minősített fogyasztóbarát hitelek bevezetése mellett a változó adósságfék szabályok révén. 2018 negyedik negyedévében a minősített fogyasztóbarát hitelek aránya a fix kamatozású piaci lakáshitel igénybeadásokon belül már meghaladta a 70%-ot. Ami az adósságfék szabályokat illeti, a Magyar Nemzeti Bank a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó szabályok módosításáról döntött, az ügyfelek biztonsága és a fix kamatozású lakáshitelek térnyerése érdekében. 2018. október 1-jétől forint jelzáloghitelek felvétele esetén az adós havi törlesztőrészleteinek összege nem haladhatja meg a rendszeres havi nettó jövedelem MNB rendeletben meghatározott százalékát.

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

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának 2017. november 21-i ülésén született döntése értelmében az MT feltétel nélküli, 5 és 10 éves futamidejű kamatcsere eszközt (IRS) vezetett be. Az IRS-eszközt a partnerbankok 2018. január elejétől rendszeres tendereken érhatték el. A hosszú hozamokra ható nem konvencionális eszköztár finomhangolása keretében a Monetáris Tanács 2018. szeptember 18-i ülésén döntött a monetáris célú IRS-eszközök 2018. év végéig megvalósuló kivezetéséről. Az MT döntése alapján a **monetáris politikai célú IRS-eszköz (MIRS)** 2018-ra vonatkozó éves keretösszege 1.100 milliárd forint volt. 2018 novemberéig – az auditorral egyeztetett módon – az OTP által igénybe vett MIRS-ügyleteken elért pozitív nettó jelenérték (NPV) könyvelésére halasztott módon, a mögöttes MIRS-ügyletek teljes futamidejére szétterítve került sor a nettó kamateredményben. 2018 decemberében a Magyar Nemzeti Bank honlapján iránymutatást tett közzé, melynek értelmében a monetáris politikai célú kamatcsere eszköz feltétel nélküli, ezért az MNB megítélése szerint nincs olyan előírás a kondíciók között, amely felvetné a halasztott elszámolás kérdését. Az MNB megállapítását figyelembe véve az OTP Bank – az auditor egyetértésével – a 2018-ban kötött MIRS-ügyletek összes kezdeti nettó jelenértékének eredményben való egyösszegű megjelenítése mellett döntött. A 2018-as év egészét tekintve a teljes adó előtti 20,7 milliárd forintos összeg (18,8 milliárd forint adó után) 2018 4Q-ban a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek közötti *A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke* soron jelenik meg.