



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 14.590.288 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 318.322 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

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

A vélemény alapja

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

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

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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 konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása	
(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 8., 24., és 28.1 jegyzetében) A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált 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 Csoport 8.751.957 millió bruttó hitelállományt és a 685.364 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 Csoport 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 a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési 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.

Egyéb információk

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

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, belcélrtve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2018. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a 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. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 007118

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

2018. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2018. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	3
2018. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2018. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2018. december 31-ével zárult év, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-110

OTP BANK NYRT.
2018. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2018	2017
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.547.272	1.198.045
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	420.606	462.180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	181.356	344.417
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.	1.883.849	2.174.718
Hitelek amortizált bekütelési értéken és valós értéken	8.	8.066.593	6.987.834
Részvények és részesedések	9.	17.591	12.269
Amortizált bekütelési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.740.520	1.310.331
Tárgyi eszközök	11.	253.773	237.321
Immateriális javak és goodwill	11.	166.711	176.069
Befektetési célú ingatlanok	12.	38.115	35.385
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.	15.201	10.277
Halasztott adó eszközök	13.	20.769	29.419
Egyéb eszközök	13.	<u>237.932</u>	<u>211.963</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>14.590.288</u>	<u>13.190.228</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	392.706	472.068
Ügyfelek betétei	15.	11.285.085	10.233.471
Kibocsátott értékpapírok	16.	417.966	250.320
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17.	73.316	69.874
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.	7.407	17.199
Halasztott adó kötelezettség	18.	6.865	9.271
Egyéb kötelezettségek	18.	498.857	421.942
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>81.429</u>	<u>76.028</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>12.763.631</u>	<u>11.550.173</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.864.204	1.671.879
Visszavásárolt saját részvény	22.	-67.999	-63.289
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>2.452</u>	<u>3.465</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.826.657</u>	<u>1.640.055</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>14.590.288</u>	<u>13.190.228</u>

Budapest, 2019. március 8.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2018	2017
Kamatbevételek:			
Hitelek		576.053	521.121
Bankközi kihelyezésekből		72.401	42.686
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		421	1.444
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból		37.912	34.442
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		59.899	56.343
Egyéb		<u>11.272</u>	<u>10.479</u>
Összes kamatbevétel		<u>757.958</u>	<u>666.515</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		-47.979	-46.475
Ügyfelek betéteire		-69.387	-50.995
Kibocsátott értékpapírokra		-6.343	-5.727
Alárendelt kölcsöntőkére		-2.169	-2.259
Egyéb		<u>-7.357</u>	<u>-7.303</u>
Összes kamatráfordítás		<u>-133.235</u>	<u>-112.759</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>624.723</u>	<u>553.756</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.,24.	-39.287	-40.848
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		585.436	512.908
Díj-, jutalék bevételek	25.	338.081	315.606
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>-60.405</u>	<u>-54.413</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		277.676	261.193
Deviza műveletek nettó nyeresége		40.615	21.870
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		1.345	7.930
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége		597	-
Osztalékbevételek		5.736	4.152
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		608	10
Egyéb működési bevételek	26.	39.422	65.469
Egyéb működési ráfordítások	26.	<u>-25.995</u>	<u>-51.240</u>
Nettó működési eredmény		62.328	48.191
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-251.041	-213.886
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	-51.475	-48.988
Goodwill értékvesztés	11.	-5.962	- 504
Egyéb általános költségek	26.	<u>-264.803</u>	<u>-236.072</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-573.281	-499.450
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>352.159</u>	<u>322.842</u>
Társasági adó	27.	<u>-33.837</u>	<u>-41.503</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>318.322</u>	<u>281.339</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		89	197
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>318.233</u>	<u>281.142</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>
Hígított	37.	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2018	2017
NETTÓ EREDMÉNY	318.322	281.339
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	-29.460	15.677
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-9	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.253	155
Átváltási különbözet	10.007	-20.535
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	9.137	-
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>-65</u>	<u>-241</u>
Részösszesen	<u>-13.643</u>	<u>-4.944</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>304.679</u>	<u>276.395</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-134</u>	<u>173</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>304.813</u>	<u>276.222</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2017. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.476.657</u>	<u>-55.468</u>	<u>-60.121</u>	<u>1.417.357</u>	<u>3.292</u>	<u>1.420.649</u>
Nettó eredmény		-	-	-	281.142	-	-	281.142	197	281.339
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.920	-	-	-4.920	-24	-4.944
Átfogó eredmény összesen		-	-	-	<u>276.222</u>	-	-	<u>276.222</u>	<u>173</u>	<u>276.395</u>
Részvény-alapú kifizetés	31.	-	-	3.598	-	-	-	3.598	-	3.598
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-53.200	-	-53.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	10.342	10.342	-	10.342
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-2.839	-	-	-2.839	-	-2.839
Saját részvények állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-13.510	-13.510	-	-13.510
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-1.380	-	-	-1.380	-	-1.380
2017. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.695.460</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.636.590</u>	<u>3.465</u>	<u>1.640.055</u>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		-	-	-	-51.475	-	-	-51.475	-127	-51.602
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.643.985</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.585.115</u>	<u>3.338</u>	<u>1.588.453</u>
Nettó eredmény		-	-	-	318.233	-	-	318.233	89	318.322
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-13.420	-	-	-13.420	-223	-13.643
Átfogó eredmény összesen		-	-	-	<u>304.813</u>	-	-	<u>304.813</u>	<u>-134</u>	<u>304.679</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-	-	-752	-752
Részvény-alapú kifizetés	31.	-	-	3.797	-	-	-	3.797	-	3.797
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció		-	-	-	156	-	-	156		156
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	21.814	21.814	-	21.814
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-2.390	-	-	-2.390	-	-2.390
Saját részvények állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-26.524	-26.524	-	-26.524
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-1.256	-	-	-1.256	-	-1.256
2018. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>35.632</u>	<u>1.883.988</u>	<u>-55.468</u>	<u>-67.999</u>	<u>1.824.205</u>	<u>2.452</u>	<u>1.826.657</u>

¹ Lásd a 21. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2018	2017
Nettó eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		318.233	281.142
Nettó elhatárolt kamatok		-2.434	28.916
Osztalékbevételek		-5.736	-4.152
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	51.475	48.988
Goodwill értékvesztés	11.	5.962	504
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) értékpapírokra	7., 10.	-608	-10
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8., 24.	39.287	40.848
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.232	184
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) befektetési célú ingatlanokra	12.	244	-71
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra		2.262	-
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	944	8.213
Céltartalék visszaírása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-1.841	15.957
Részvény-alapú juttatás	2., 31.	3.797	3.598
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		9.128	18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-29.525	11.966
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	6.	178.542	-89.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	8.	-1.166.242	-456.001
Egyéb eszközök nettó növekedése	13.	-26.857	-10.680
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	15.	1.054.945	583.081
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	18.	101.877	-75.769
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) /csökkenése (+)	4.	-329.936	99.391
Fizetett társasági adó		<u>-17.377</u>	<u>-14.797</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>187.372</u>	<u>489.857</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	<i>Jegyzet</i>	2018	2017
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	42.811	147.969
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-1.644.093	-955.382
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	1.896.981	552.351
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése	9.	-4.324	-682
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) /csökkenése (+)	9.	-1.984	8.762
Kapott osztalék		5.490	3.739
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-2.615.632	-1.166.466
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	2.188.898	971.786
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	11.	-104.199	-131.028
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	11.	37.425	22.383
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	12.	-2.974	5.060
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	13.	-21	8
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	33.	=	-128.588
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-201.622</u>	<u>-670.088</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	14.	-79.905	-168.108
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	16.	224.413	184.636
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	16.	-57.401	-81.886
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	19.	5.733	-1.250
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-1.256	-1.380
Visszavásárolt saját részvények eladása	22.	7.138	10.342
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	22.	-14.238	-16.349
Fizetett osztalék	21.	-61.164	-53.191
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>23.320</u>	<u>-127.186</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>9.070</u>	<u>-307.417</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>800.689</u>	<u>1.128.610</u>
Átértékelési különbözet		10.220	-20.504
Pénzeszközök záró egyenlege	4.	<u>819.979</u>	<u>800.689</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 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%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.411 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2018	2017
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	41.128	41.514
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	41.225	41.127

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

Ezen meglévő standardok módosításainak elfogadása nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által 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-ével, 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-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosításai nem lesznek jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

IFRS 16 bevezetése

IFRS 16 Lízingek standard, amely még nem hatályos 2018. december 31-én, és amelyet a Csoport 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.

Az új standard célja az, hogy megkönnyítse a pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságát azzal, hogy a lízingbevevő 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 használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamattaljellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség törlesztéséhez 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 használatijog-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 Csoportra mint lízingbeadóra a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Átállás

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta.

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, ezért az összehasonlítható adatok nem kerülnek újramegállapításra.

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

Átállás [folytatás]

A Csoport él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használatijog-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 használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

Az IFRS 16 hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra

IFRS 16 bevezetése (Projekt)

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

Első szakasz: Szerződések vizsgálata, adatgyűjtés

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

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

- Irodaépületek
- Bankfiókok
- Személygépkocsik
- ATM-helyek
- Számítástechnikai eszközök, berendezések

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

- Irodaépületek ~6 év
- Bankfiókok ~5 év
- Személygépkocsik ~3 év
- ATM-helyek ~3 év
- Számítástechnikai eszközök, berendezések ~7 év

Második szakasz: Hatásfelmérés, számítások készítése

A Csoport 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.

Harmadik szakasz: Implementáció, dokumentáció készítése – számviteli politika és közzététel

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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 szerződésekhöz kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként 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: ~3,68%.

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 kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen 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 Csoport 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.

b) Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállítással 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 tartalmaznak 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.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásra gyakorolt hatás

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatására gyakorolt hatás [folytatás]

A becsült hatás:

Adatok millió forintban	2019. január 1.
Használatijog-eszköz	46.975
Lízingkötelezettség	46.677
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

Az első alkalmazás hatással lehet a konszolidált átfogó eredménykimutatásra és a konszolidált cash-flow kimutatásra, ugyanakkor a becsült hatás nem minősül jelentősnek.

2019. január 1-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~3,68%.

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 a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 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 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tökélmódszerrel 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 módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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 nincs még elfogadva a rendelet. A Csoport becslése szerint az IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 34. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltisége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet).

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor azon értékpapír-befektetéseket, amelyeket Csoport a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely 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 Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknapi) könyvelődnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

¹ First In First Out

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

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

Az IRS 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 az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védnek 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, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

A Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg;
- ha egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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 jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Csoport 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 tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amikor a kölcsönbevevő esedékességkor fizetési késedelembe esik vagy a menedzsment megítélése szerint előre jelezhető, hogy a kölcsönbevevő képtelen lesz eleget tenni fizetési kötelezettségének, akkor minden meg nem fizetett késedelmi kamat értékvesztetté válik.

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 Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

¹ First In First Out

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

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

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

A Csoport 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 veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az Konszolidált eredménykimutatásban.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Ezekben az esetekben ésszerűen nem várható, hogy az ügyfél szerződéses cash-flow-k szerint fog teljesíteni, ezért a Csoport a részleges és teljes leírás során nem határol el kamatbevételt.

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

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

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Részvények és részesedések

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

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvézetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékekben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Csoport 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 lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

A lízingbe vevőre vonatkozó elszámolás 2019. január 1-jétől változott az IFRS 16 standardnak megfelelően. (lásd a 1.2.2. pontot)

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport 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 Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván, ahol az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítja.

2.18. Visszavásárolt saját részvények

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

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

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

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.20. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az 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, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 25. számú jegyzetet).

2.21. Osztalékbevétel

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

2.22. Társasági adó

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

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

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

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.26. Szegmens információk

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

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

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

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

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

2.27. Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2017. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, melyek 2018. március 13-án kerültek elfogadásra a Menedzsment Bizottság által, kivéve az IFRS 9 és IFRS 15 standardok első alkalmazásával kapcsolatos változásokat.

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

IAS 39 szerinti besorolások	IFRS 9 szerinti besorolások	Nyitó egyenleg IAS 39 szerint 2017. december 31-én	Átsorolás	Átértékelés értékvesztés miatt			Nyitó egyenleg IFRS 9 szerint 2018. január 1-jén
				1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	
Bankközi kihelyezések, követelések	Bankközi kihelyezések, követelések	462.180	-	-269	-	-	461.911
Kereskedési célú értékpapírok	Kereskedési célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	259.263	-3.579		-	-	255.684
	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok	-	29.206		-	-	29.206
Értékesíthető értékpapírok	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.174.718	-34.399	-2.885	-	-	2.137.434
Lejáratig tartandó értékpapírok	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>1.310.331</u>	<u>8.933</u>	<u>-2.256</u>	=	<u>-5</u>	<u>1.317.003</u>
Értékpapírok összesen	Értékpapírok összesen	3.744.312	161	-5.141	-	-5	3.739.327
Hitelek amortizált értéken	Hitelek amortizált bekerülési értéken	6.987.834	-21.844	-9.436	-20.265	-19.674	6.916.615
	Hitelek valós értéken	=	<u>23.251</u>	=	=	=	<u>23.251</u>
Hitelek összesen	Hitelek összesen	6.987.834	1.407	-9.436	-20.265	-19.674	6.939.866
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	472.068	-20.011	-	-	-	452.057
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	=	<u>21.476</u>	=	=	=	<u>21.476</u>
	Kötelezettségek összesen	472.068	1.465	-	-	-	473.533
Függő céltartalék hitelnyújtási elkötelezettségekre és bankgaranciákra	Függő céltartalék hitelnyújtási elkötelezettségekre és bankgaranciákra	15.356	-	1.816	1.181	1.967	20.320

IFRS 15

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

¹ 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

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

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések 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 Csoport 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. (Részletesebben lásd 28.1.1. jegyzetet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

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

3.3. Céltartalékok

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 18. sz. jegyzet) A mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

3.5. Üzleti modellek

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flowk beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel.

Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flowk beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.

Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

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

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

	2018	2017
Pénztárak		
forint	172.176	95.113
valuta	<u>233.198</u>	<u>199.102</u>
	<u>405.374</u>	<u>294.215</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	58.654	208.200
deviza	<u>1.083.192</u>	<u>695.475</u>
	<u>1.141.846</u>	<u>903.675</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>52</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>1.547.272</u>	<u>1.198.045</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-727.293</u>	<u>-397.356</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>819.979</u>	<u>800.689</u>

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	43.961	51.447
deviza	<u>290.455</u>	<u>357.849</u>
	<u>334.416</u>	<u>409.296</u>
Éven túli:		
forint	80.459	52.410
deviza	<u>4.416</u>	<u>380</u>
	<u>84.875</u>	<u>52.790</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.812</u>	<u>162</u>
Értékvesztés	<u>-497</u>	<u>-68</u>
Összesen	<u>420.606</u>	<u>462.180</u>

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	68	95
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	269	-
Értékvesztés képzés	2.879	53
Értékvesztés visszairása	-2.683	-77
Értékvesztés átsorolása	-105	-
Átváltási különbözet	<u>69</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>497</u>	<u>68</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2018	2017
Forint	-1,0% - 3,84%	-0,5% - 3,84%
Deviza	-2,28% - 13,69%	-20,0% - 14,9%

	2018	2017
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,62%	0,98%

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

	2018	2017
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	34.083	113.572
Résztvények és befektetési jegyek	8.241	11.169
Diszkont kincstárjegyek	1.059	1.169
Egyéb értékpapírok	2.164	34.631
Kamatkozó kincstárjegyek	-	93.806
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>4.505</u>	<u>1.248</u>
	<u>50.052</u>	<u>255.595</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>387</u>	<u>3.668</u>
	<u>50.439</u>	<u>259.263</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	<u>27.512</u>	-
Összesen	<u>77.951</u>	<u>259.263</u>

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

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2018	2017
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	44.120	33.377
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	31.994	18.047
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	12.417	16.976
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	2.502	4.998
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>12.372</u>	<u>11.756</u>
	<u>103.405</u>	<u>85.154</u>
Összesen	<u>181.356</u>	<u>344.417</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	30,1%	67,3%
Deviza	<u>69,9%</u>	<u>32,7%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	19,7%	55,0%
Deviza	<u>80,3%</u>	<u>45,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018	2017
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -7,5%	0,01% -9,25%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,25%	2,20%

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

	2018	2017
Éven belül:		
változó kamatozású	2.039	2.991
fix kamatozású	<u>8.632</u>	<u>136.194</u>
	<u>10.671</u>	<u>139.185</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	2.198	14.214
fix kamatozású	<u>24.437</u>	<u>89.779</u>
	<u>26.635</u>	<u>103.993</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>12.746</u>	<u>12.417</u>
Összesen	<u>50.052</u>	<u>255.595</u>

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

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

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

	2018	2017¹
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.357.248	1.703.665
Diszkont kincstárjegyek	331.880	223.238
Jelzáloglevelek	81.823	-
Vállalati kötvények	61.421	174.742
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	84.048
deviza	<u>37.113</u>	<u>49.737</u>
	<u>37.113</u>	<u>133.785</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	22.885	32.598
deviza	<u>1.423</u>	<u>8.359</u>
	<u>24.308</u>	<u>40.957</u>
Egyéb értékpapírok	-	545
	<u>1.832.372</u>	<u>2.102.190</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	1.472
deviza	<u>5.358</u>	<u>76</u>
	<u>5.358</u>	<u>1.548</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	576	19.419
deviza	<u>24.729</u>	<u>29.186</u>
	<u>25.305</u>	<u>48.605</u>
	<u>30.663</u>	<u>50.153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20.814</u>	<u>22.745</u>
Értékvesztés	-	<u>-370</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékpapírok / Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>1.883.849</u>	<u>2.174.718</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	57,8%	61,7%
Deviza	<u>42,2%</u>	<u>38,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

¹ A komparatív adatok az előző évi konszolidált pénzügyi kimutatásokban értékesíthető értékpapírként szerepeltek. Részletekért lásd a 2.27. számú jegyzetet

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

7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	54,3%	61,4%
Deviza	<u>45,7%</u>	<u>38,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018	2017
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,01% - 7,5%	0,01% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,30% - 20,4%	-0,25% - 18,2%

	2018	2017
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	1,69%	1,56%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,29%	2,63%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt / értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2018	2017
Éven belül:		
változó kamatozású	12.300	756
fix kamatozású	<u>636.644</u>	<u>615.554</u>
	<u>648.944</u>	<u>616.310</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	101.829	75.651
fix kamatozású	<u>1.081.599</u>	<u>1.410.229</u>
	<u>1.183.428</u>	<u>1.485.880</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>30.663</u>	<u>50.153</u>
Összesen	<u>1.863.035</u>	<u>2.152.343</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	370	305
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-370	-
Értékvesztés képzés	-	4
Értékvesztés visszairása	-	-11
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átsorolás részesedések közül	-	96
Átváltási különbözet	=	-24
Záró egyenleg	=	<u>370</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 28.4. sz. jegyzetet.

A 2018-as év során a Csoport nem adott el olyan tőkeinstrumentumot, mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt.

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

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)

	2018	2017
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.517.071	2.628.507
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>6.200.361</u>	<u>5.098.123</u>
	<u>8.717.432</u>	<u>7.726.630</u>
Értékvesztés	<u>-685.364</u>	<u>-738.796</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>8.032.068</u>	<u>6.987.834</u>
Valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	36.341	-
Hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változás halmozott összege	<u>-1.816</u>	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>34.525</u>	=
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken összesen	<u>8.066.593</u>	<u>6.987.834</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2018	2017
Forint	34%	34%
Deviza	<u>66%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2018	2017
Éven belüli forinthitelek	0,0% - 37,45%	0,0% - 37,45%
Éven túli forinthitelek	0,01% - 38,98%	0,0% - 37,5%
Éven belüli devizahitelek	-0,64% - 90,0%	-0,67% - 59,9%
Éven túli devizahitelek	-0,64% - 90,0%	-0,67% - 59,0%
	2018	2017
Forinthitelek átlagos kamata	6,87%	7,55%
Devizahitelek átlagos kamata	7,05%	7,66%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	738.796	944.273
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	47.626	-
Értékvesztés képzés	460.340	413.011
Értékvesztés visszairása	-271.375	-351.214
Értékvesztés felhasználás	-126.747	-105.734
Arányos leírás	-126.906	-57.082
Akvizíció miatti növekedés	-	6.917
Értékvesztés átsorolása	26	-1.397
Részleges leírás ¹	-42.998	-76.947
Átváltási különbözet	<u>6.602</u>	<u>-33.031</u>
Záró egyenleg	<u>685.364</u>	<u>738.796</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

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

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

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

	2018	2017
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás, eladás miatt kihelyezésekre	144	228
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>49.923</u>	<u>40.620</u>
Összesen	<u>50.067</u>	<u>40.848</u>

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

	2018	2017
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	11.904	7.335
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>11.279</u>	<u>9.338</u>
	<u>23.183</u>	<u>16.673</u>
Értékvesztés	<u>-5.592</u>	<u>-4.404</u>
Összesen	<u>17.591</u>	<u>12.269</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	4.404	4.330
Értékvesztés képzés	1.232	184
Értékvesztés felhasználás	-	-13
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-41	-96
Átváltási különbözet	<u>-3</u>	<u>-1</u>
Záró egyenleg	<u>5.592</u>	<u>4.404</u>

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2018	2017
Államkötvények	1.709.343	1.290.630
Vállalati kötvények	10.068	6
Diszkont kincstárjegyek	-	<u>30</u>
	<u>1.719.411</u>	<u>1.290.666</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>24.048</u>	<u>20.381</u>
Értékvesztés	<u>-2.939</u>	<u>-716</u>
Összesen	<u>1.740.520</u>	<u>1.310.331</u>

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

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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

	2018	2017
Éven belül:		
változó kamatozású	-	270
fix kamatozású	<u>156.552</u>	<u>105.251</u>
	<u>156.552</u>	<u>105.521</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>1.562.859</u>	<u>1.185.145</u>
	<u>1.562.859</u>	<u>1.185.145</u>
Összesen	<u>1.719.411</u>	<u>1.290.666</u>

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018	2017
Forint	93,1%	91,8%
Deviza	<u>6,9%</u>	<u>8,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018	2017
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	1,4% - 4,45%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,5% - 18,0%	1,39% - 14,5%

	2018	2017
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,98%	4,72%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	716	800
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	2.014	-
Értékvesztés képzése	995	15
Értékvesztés visszairása	-783	-18
Értékvesztés felhasználása	-46	-93
Átváltási különbözet	<u>43</u>	<u>12</u>
Záró egyenleg	<u>2.939</u>	<u>716</u>

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

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

2018. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	302.057	226.513	174.585	20.033	723.188
Évközi növekedés	42.443	30.452	33.878	46.009	152.782
Átváltási különbözet	-3.210	3.403	1.200	321	1.714
Évközi csökkenés	-18.030	-20.733	-14.660	-43.483	-96.906
Konszolidációs kör változása	9	4	37	1	51
December 31-i egyenleg	<u>323.269</u>	<u>239.639</u>	<u>195.040</u>	<u>22.881</u>	<u>780.829</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	125.988	58.146	125.664	-	309.798
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	27.245	7.080	17.150	-	51.475
Goodwill értékvesztés	5.962	-	-	-	-
Átváltási különbözet	732	5.229	854	-	6.815
Évközi csökkenés	-5.577	-2.233	-8.187	-	-15.997
Konszolidációs kör változása	8	1	22	-	31
Értékvesztés	<u>2.200</u>	<u>28</u>	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>2.261</u>
December 31-i egyenleg	<u>156.558</u>	<u>68.251</u>	<u>135.536</u>	<u>-</u>	<u>360.345</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>176.069</u>	<u>168.367</u>	<u>48.921</u>	<u>20.033</u>	<u>413.390</u>
December 31-i egyenleg	<u>166.711</u>	<u>171.388</u>	<u>59.504</u>	<u>22.881</u>	<u>420.484</u>

Az immateriális javak megbontása a 2018. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.924	219.617	225.541
Értékcsökkenés és amortizáció	1.975	148.621	150.596
Nettó érték	<u>3.949</u>	<u>70.996</u>	<u>74.945</u>

A goodwill változásának levezetése a 2018. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	101.489
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-3.761
Évközi csökkenés	-
December 31-i egyenleg	<u>97.728</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	513
Évközi növekedés	5.962
Átváltási különbözet	-
Évközi csökkenés	-513
December 31-i egyenleg	<u>5.962</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>100.976</u>
December 31-i egyenleg	<u>91.766</u>

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

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

2018. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	38.048
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.664
OTP Bank Romania S.A.	6.388
Egyéb ¹	<u>125</u>
Összesen	<u>91.766</u>

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

A Bank menedzsmentjének megítélése alapján 2018. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2019-2021 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2018. év november végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2018. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2019-2021) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2019-2021 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás FCF módszerrel

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

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

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

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2018. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2018. december 31-én 229 millió forint összegben az OTP Ingatlanlízing Zrt. és 5.733 millió forint a Monicomp Zrt leányvállalatra.

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

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

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

2017. december 31-ével zárult év

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

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

Nettó érték

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

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

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

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

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	104.282
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-2.793
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>101.489</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	-
Évközi növekedés	504
Átváltási különbözet	9
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>513</u>

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

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

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

2017. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.182
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.004
OTP Bank Romania S.A.	6.162
Monicomp Zrt.	5.733
Egyéb ¹	354
Összesen	<u>100.976</u>

A 2017. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2018	2017
Január 1-i egyenleg	50.887	44.847
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	11.249	5.879
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	649	44
Növekedés vásárlásból	553	660
Növekedés akvizícióból	-	3.394
Egyéb évközi növekedés	1.522	309
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-440	-137
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-4.140	-1.104
Kivezetés értékesítés miatt	-12.477	-1.638
Egyéb évközi csökkenés	-1	-945
Átváltási különbözet	1.454	-422
Záró egyenleg	<u>49.256</u>	<u>50.887</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

Értékcsökkenési kulcsok	1% - 50,0%	1% - 46,2%
-------------------------	------------	------------

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2018	2017
Január 1-i egyenleg	7.422	5.408
Évközi növekedés	761	781
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	18
Egyéb évközi növekedés	-	1.410
Kivezetés értékesítés miatt	-422	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-801	-137
Egyéb évközi csökkenés	-52	-62
Átváltási különbözet	231	4
Záró egyenleg	<u>7.139</u>	<u>7.422</u>

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

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

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2018	2017
Január 1-i egyenleg	8.080	9.993
Értékvesztés képzés	451	298
Értékvesztés felszabadítása	-207	-369
Értékvesztés felhasználás	-4.593	-1.789
Átváltási különbözet	271	-53
Záró egyenleg	<u>4.002</u>	<u>8.080</u>
Nettó érték	2018	2017
Január 1-i egyenleg	<u>35.385</u>	<u>29.446</u>
December 31-i egyenleg	<u>38.115</u>	<u>35.385</u>
Valós érték	<u>44.616</u>	<u>40.258</u>
Bevételek és költségek megoszlása	2018	2017
Bérleti díjbevétel	2.945	2.038
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	75	104
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	9	8

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

	2018	2017
Készletek	59.146	60.998
Kártyás forgalomból származó követelések	49.265	29.982
Aktív időbeli elhatárolások	34.245	32.674
Operatív lízingbe adott eszközök	23.378	27.798
Társasági adókövetelések	14.258	14.281
Tőzsdei változó letét	12.092	1.664
Vevőkövetelés	11.821	10.710
Egyéb adott előlegek	10.197	10.623
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	6.985	3.273
Függő és elszámolási számlák	4.953	2.330
Klíring, giro elszámolási számlák	4.652	5.699
Állam megbízásából fizetett támogatás	4.380	4.170
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.609	2.096
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	1.487	3.130
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	989	6.574
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	679	658
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	76	115
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	-	137
Egyéb	<u>25.323</u>	<u>23.646</u>
Részösszesen	<u>265.535</u>	<u>240.558</u>

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

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

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

	2018	2017
Értékvesztés ¹	<u>-27.603</u>	<u>-28.595</u>
Részösszesen	<u>237.932</u>	<u>211.963</u>
 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke	 15.201	 10.277
Halasztott adókövetelések ²	<u>20.769</u>	<u>29.419</u>
Részösszesen	<u>35.970</u>	<u>39.696</u>
 Összesen	 <u>273.902</u>	 <u>251.659</u>

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2018	2017
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	5.610	6.639
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	4.003	3.638
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	3.751	-
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek ³	<u>1.837</u>	=
Összesen	<u>15.201</u>	<u>10.277</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	28.595	28.073
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-218	-
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+)	-47	5.674
Értékvesztés felhasználás	-1.107	-6.599
Értékvesztés átsorolása	79	1.677
Átváltási különbözet	<u>301</u>	<u>-230</u>
Záró egyenleg	<u>27.603</u>	<u>28.595</u>

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	50.887	80.188
deviza	<u>127.394</u>	<u>115.852</u>
	<u>178.281</u>	<u>196.040</u>
Éven túli:		
forint	124.512	187.062
deviza	<u>56.406</u>	<u>87.988</u>
	<u>180.918</u>	<u>275.050</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>1,276</u>	 <u>978</u>
	<u>360,475</u>	<u>472,068</u>

¹ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés leginkább a készletekhez, az eladásra tartott ingatlanokhoz és az aktív időbeli elhatárolásokhoz kapcsolódik.

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

³ Monetáris politikai célú kamatswap („IRS”) eszköz.

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

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

	2018	2017
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli forint	3.321	-
Éven túli forint	<u>28.809</u>	-
	<u>32.130</u>	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>101</u>	-
	<u>32,231</u>	-
Összesen	<u>392.706</u>	<u>472.068</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2018	2017
Szerződéses összeg	30.810	-
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció	<u>1.321</u>	-
Könyv szerinti érték	<u>32,231</u>	-

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	-15,0% - 2,67%	-18,0% - 0,9%
deviza	-0,8% - 21,5%	-0,6% - 7,2%
Éven túli:		
forint	0,0% - 2,67%	0,0% - 3,8%
deviza	0,0% - 21,5%	-0,27% - 16,3%
	2018	2017
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,21%	1,90%
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,71%	1,79%

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	4.890.623	4.314.972
deviza	<u>6.092.428</u>	<u>5.568.663</u>
	<u>10.983.051</u>	<u>9.883.635</u>
Éven túli:		
forint	251.723	215.869
deviza	<u>38.967</u>	<u>119.292</u>
	<u>290.690</u>	<u>335.161</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.344</u>	<u>14.675</u>
Összesen	<u>11.285.085</u>	<u>10.233.471</u>

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

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

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	-5,11% - 9,69%	-5,0% - 9,69%
deviza	-0,42% - 23,0%	-0,4% - 30,0%
Éven túli:		
forint	0,0% - 9,96%	0,0% - 10,10%
deviza	0,0% - 17,57%	0,0% - 16,0%

	2018	2017
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,11%	0,18%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,75%	0,80%

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2018		2017	
Lakossági betétek	6.829.172	61%	6.106.809	60%
Vállalati betétek	3.863.176	34%	3.487.198	34%
Önkormányzati betétek	<u>581.393</u>	<u>5%</u>	<u>624.789</u>	<u>6%</u>
Összesen	<u>11.273.741</u>	<u>100%</u>	<u>10.218.796</u>	<u>100%</u>

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

	2018	2017
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	46.506	12.098
Deviza	<u>5.049</u>	<u>7.064</u>
	<u>51.555</u>	<u>19.162</u>
Éven túli:		
Forint	362.856	228.015
Deviza	<u>88</u>	<u>310</u>
	<u>362.944</u>	<u>228.325</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.467</u>	<u>2.833</u>
Összesen	<u>417.966</u>	<u>250.320</u>

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

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2018	2017
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2% - 9,48%	0,2% - 9,48%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,60% - 7,0%	0,0% - 8,1%

	2018	2017
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,33%	3,23%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,66%	0,55%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2018. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	211	indexált	NaN	fedezett
2	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	286	indexált	NaN	fedezett
3	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	238	indexált	NaN	fedezett
4	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.470	indexált	NaN	fedezett
5	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	2.812	indexált	0,60	fedezett
6	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	251	indexált	NaN	fedezett
7	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	267	indexált	NaN	fedezett
8	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	NaN	fedezett
9	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	NaN	fedezett
10	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.268	indexált	0,70	fedezett
11	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	2.867	indexált	0,20	fedezett
12	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.493	indexált	0,30	fedezett
13	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	235	indexált	NaN	fedezett
14	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	264	indexált	NaN	fedezett
15	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	241	indexált	NaN	fedezett
16	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	285	indexált	NaN	fedezett
17	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	229	indexált	NaN	fedezett
18	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	201	indexált	1,70	fedezett
19	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	227	indexált	1,70	fedezett
20	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	280	indexált	1,70	fedezett
21	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	353	indexált	1,70	fedezett
22	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	0,60	fedezett
23	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	241	indexált	1,30	fedezett
24	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	324	indexált	0,70	fedezett
25	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	272	indexált	0,60	fedezett
26	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.068	indexált	NaN	fedezett
27	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.203	indexált	NaN	fedezett
28	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.485	indexált	NaN	fedezett
29	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.361	indexált	NaN	fedezett
30	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.534	indexált	NaN	fedezett
31	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	464	indexált	NaN	fedezett
32	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	323	indexált	NaN	fedezett
33	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	58	indexált	NaN	fedezett
34	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.804		1,70	fedezett
35	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	625		1,70	fedezett
36	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	166		1,70	fedezett
37	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	222		1,70	fedezett
38	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	620		1,70	fedezett
39	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	468		1,70	fedezett
40	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	650		1,70	fedezett
41	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.516	9,48	fix	
42	OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	1.093	9,48	fix	
43	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9,0	fix	
	Részösszesen			74.071			

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2018. december 31-én (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
44	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.486	9,0	fix
45	OJB 2021/I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	2,0	fix
46	OJB 2023/I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	1,75	fix
47	OJB 2024/A	2018.09.17	2024.05.20	49.307	0,68	változó
48	OJB 2024/B	2018.09.18	2024.05.24	36.425	0,68	változó
49	OJB 2024/II	2018.10.10	2024.10.24	91.000	2,50	fix
50	Egyéb			226		
	Részösszesen			<u>336.044</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>410.115</u>		
	Nem amortizált prémium			-2.573		
	Valós érték korrekció			<u>1.820</u>		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>409.362</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2018. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedeze tt
1	OTP_VK_USD_1_2019/I	2018.02.16	2019.02.16	USD	3,04	855	2,51	változó
2	OTP_VK_USD_1_2019/II	2018.03.29	2019.03.29	USD	2,83	796	2,60	változó
3	OTP_VK_USD_1_2019/III	2018.05.18	2019.05.18	USD	2,99	839	2,26	változó
4	OTP_VK_USD_1_2019/IV	2018.06.28	2019.06.28	USD	2,98	838	2,31	változó
5	OTP_VK_USD_1_2019/V	2018.08.06	2019.08.06	USD	0,85	238	1,00	indexált
6	OTP_VK_USD_1_2019/VI	2018.10.04	2019.10.04	USD	2,07	581	1,00	változó
7	OTP_VK_USD_1_2019/VII	2018.11.15	2019.11.15	USD	0,89	250	1,00	változó
8	OTP_VK_USD_1_2019/VIII	2018.12.20	2019.12.20	USD	1,50	420	1,00	változó
9	Egyéb ¹					<u>321</u>		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>5.138</u>		
	Nem amortizált prémium					-1		
	Valós érték korrekció					=		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>5.137</u>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>3.467</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>417.966</u>		

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 321 millió forint értékű adóseveleket.

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

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

Fedezeti elszámolás

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

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

2017/2018. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2017. július 13-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2017. augusztus 8-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2017. augusztus 9-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

17. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

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

	2018	2017
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	27.956	30.453
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	27.120	14.745
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	9.165	12.948
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.631	2.675
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	2.982	6.731
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	57	-
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	9	3
Kereskedési célú egyéb ügyletek	2.396	2.319
Összesen	73.316	69.874

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

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

	2018	2017
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	83.014	78.318
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	67.976	52.569
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	46.430	25.213
Passzív időbeli elhatárolás	39.125	39.934
Függő és elszámolási számlák	38.797	19.030
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	37.187	35.028
Szállítói tartozások	35.562	30.805
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.741	28.220
Társasági adókötelezettség	21.402	17.674
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	13.784	5.221
Vevőktől kapott előlegek	12.246	8.274
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	9.417	11.101
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	8.037	7.819
Giro elszámolási számlák	6.888	12.096
Biztosítástechnikai tartalék	4.312	3.816
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	2.415	3.539
Államtól kapott hitelek	878	900
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	806	766
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	50	31
Osztalékfizetési kötelezettség	48	83
Egyéb	<u>43.747</u>	<u>40.846</u>
Részösszesen	<u>497.862</u>	<u>421.283</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	995	659
	<u>498.857</u>	<u>421.942</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke	7.407	17.199
Halasztott adó kötelezettség ²	<u>6.865</u>	<u>9.271</u>
Részösszesen	<u>14.272</u>	<u>26.470</u>
Összesen	<u>513.129</u>	<u>448.412</u>

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

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

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

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

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

	2018	2017
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	28.144	17.000
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	25.930	24.958
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	12.236	14.324
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	2.415	3.539
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	1.690	1.193
Átszervezés	799	1.058
Egyéb céltartalék	<u>14.215</u>	<u>19.785</u>
Összesen	<u>85.429</u>	<u>81.857</u>

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

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	81.857	54.568
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	4.989	-
Céltartalék képzés	49.032	57.847
Céltartalék visszairás	-50.873	-41.890
Céltartalék felhasználás	-1.457	-1.036
Akvizíció miatti növekedés	-	12.846
Átváltási különbözet	<u>1.881</u>	<u>-478</u>
Záró egyenleg	<u>85.429</u>	<u>81.857</u>

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2018	2017
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	6.458	17.199
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	523	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	352	-
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek	<u>74</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>7.407</u>	<u>17.199</u>

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

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

	2018	2017
Éven túli:		
deviza	<u>81.429</u>	<u>76.028</u>
Összesen	<u>81.429</u>	<u>76.028</u>

	2018	2017
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái		
Kibocsátott értékpapírok	76.627	76.020
Betétek	<u>4.802</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>81.429</u>	<u>76.028</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2018	2017
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,68% - 5,00%	2,67%

	2018	2017
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,76%	2,88%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2018. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	236,7 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2,683%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 5.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

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

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

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

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2019 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2017. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2018. évben, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 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.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2018. december 31-én és 2017. december 31-én az eredménytartalékok (592.917 millió Ft és 523.019 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.271.287 millió Ft és 1.148.860 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2018. és 2017. december 31-én rendre -151.439 millió és -161.660 millió volt.

	2018	2017
Eredménytartalék	592.917	523.019
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	79.829	42.971
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	39.670	59.935
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	35.632	31.835
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	-9	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-16.288	-13.034
Többlet tartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	318.233	281.142
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	931.140	873.152
Átváltási különbözet	<u>-151.439</u>	<u>-161.660</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.864.204	1.671.879

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

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

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

	2018	2017
Névérték	<u>1.848</u>	<u>1.827</u>
Könyv szerinti érték	<u>67.999</u>	<u>63.289</u>

¹ A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd az 5. oldalon.

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

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

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

Részvény darabszám változása:	2018	2017
Január 1-i részvény darabszám	18.274.010	18.216.002
Növekedés	1.358.018	1.441.203
Csökkenés	<u>-1.156.195</u>	<u>-1.383.195</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.475.833</u>	<u>18.274.010</u>

Könyv szerinti érték változása:	2018	2017
Január 1-i egyenleg	63.289	60.121
Növekedés	14.238	13.510
Csökkenés	<u>-9.528</u>	<u>-10.342</u>
Záró egyenleg	<u>67.999</u>	<u>63.289</u>

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

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	3.465	3.292
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	89	197
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-11	110
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-127	-
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-752	-
Átváltási különbözet	<u>-212</u>	<u>-134</u>
Záró egyenleg	<u>2.452</u>	<u>3.465</u>

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

	2018	2017
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	333.434	355.929
Értékvesztés felhasználása	-271.375	-353.136
Hitelezési nyereség (-) / veszteség (+) leírás és értékesítés miatt	-20.975	37.827
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	<u>-1.941</u>	<u>-</u>
	<u>39.143</u>	<u>40.620</u>
Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	2.879	53
Értékvesztés felhasználása	-2.683	-77
Kihelyezési nyereség (-) / veszteség (+) leírás és értékesítés miatt	<u>-52</u>	<u>252</u>
	<u>144</u>	<u>228</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>39.287</u>	<u>40.848</u>

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2018	2017
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	22.915	26.168
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	144.942	126.280
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	60.222	53.093
Készpénz kifizetés jutaléka	34.173	31.189
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	20.233	22.517
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	19.448	25.005
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	14.946	11.391
Egyéb	<u>21.202</u>	<u>19.963</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>315.166</u>	<u>289.438</u>
Összesen	<u>338.081</u>	<u>315.606</u>

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei	A Csoport 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, 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Csoport 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 létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

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

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

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

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Csoport 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 Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport 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.
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	A Csoport 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 felszámolásra 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 létrejöttékor kerülnek elszámolásra.
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.	
Biztosítási díjbevételek	Csoport többnyire 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.	

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

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

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet 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 szolgáltatás 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.
Díj- és jutalékráfordítások	2018	2017
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	24.362	17.119
Interchange fee ráfordítása	10.419	9.114
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	4.468	4.603
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	4.018	3.116
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	3.640	6.951
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.085	2.609
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.541	1.557
Postai jutalékráfordítások	898	860
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	693	869
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	136	383
Egyéb	<u>6.145</u>	<u>7.232</u>
Összesen	<u>60.405</u>	<u>54.413</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>277.676</u>	<u>261.193</u>

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

Egyéb működési bevételek	2018	2017
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	13.507	9.750
Követelés értékesítésének bevétele	5.894	6.899
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.890	2.093
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	673	409
Véglegesen átvett pénzeszköz	575	584
Negatív goodwill akvizíció miatt	-	32.221
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>16.883</u>	<u>13.513</u>
Összesen	<u>39.422</u>	<u>65.469</u>

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

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

Egyéb működési ráfordítások	2018	2017
Véglegesen átadott pénzeszköz	5.486	4.165
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.979	7.331
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztése	2.262	-
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	1.441	18
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	1.232	184
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	862	7.796
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	377	-
Befektetési célú ingatlanok értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-)	244	-71
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása	82	417
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-141	16.011
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-1.700	-54
Egyéb	<u>11.871</u>	<u>15.443</u>
Összesen	<u>25.995</u>	<u>51.240</u>
 Egyéb adminisztratív ráfordítások	 2018	 2017
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	191.819	160.262
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	39.662	37.645
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>19.560</u>	<u>15.979</u>
Összesen	<u>251.041</u>	<u>213.886</u>
 Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés²	 <u>57.437</u>	 <u>49.492</u>
 Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	87.306	80.550
Szolgáltatások	68.476	56.769
Általános költségek	37.027	34.108
Szakértői díjak	32.477	28.122
Bérleti díjak	21.238	18.224
Hirdetés	<u>18.279</u>	<u>18.299</u>
Összesen	<u>264.803</u>	<u>236.072</u>
Mindösszesen	<u>573.281</u>	<u>499.450</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² Lásd a 11. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2018-as évben 11.279 millió, a 2017-es évben pedig 9.509 millió 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 csak a Bank 57 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

Az alábbi táblázat tartalmazza a non-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

	2018	2017
OTP – éves audit- egyedi pénzügyi kimutatások	52	51
OTP – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	13	13
Egyéb OTP csoporttagnak nyújtott jogszabályi auditok	473	412
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	9	3
Egyéb nem audit szolgáltatások	<u>27</u>	<u>64</u>
Összesen	574	543

Deloitte Hálózat

	2018	2017
Jogszabályon alapuló auditok	722	616
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	2	-
Adótanácsadási szolgáltatások	182	110
Egyéb nem audit szolgáltatások	<u>550</u>	<u>235</u>
Összesen	1.456	961

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018	2017
Tárgyévi adóráfording	22.480	16.093
Halasztott adó ráfordítás	<u>11.357</u>	<u>25.410</u>
Összesen	<u>33.837</u>	<u>41.503</u>

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

	2018	2017
Január 1-i egyenleg	20.148	49.359
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	2.678	-
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-11.357	-25.410
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	2.780	-1.947
Leányvállalat vásárlása miatt	-	-800
Átváltási különbözet	<u>-345</u>	<u>-1.054</u>
Záró egyenleg	<u>13.904</u>	<u>20.148</u>

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

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

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2018	2017
Fel nem használt adókedvezmények	5.348	11.489
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	4.748	252
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	3.714	1.607
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.838	3.555
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.335	3.608
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2.319	7.307
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	925	139
IFRS 9 miatti halasztott adó	505	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	465	1.660
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	245	2.294
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	32	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	19	303
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	13	-
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	-	1.268
Egyéb	<u>8.639</u>	<u>14.090</u>
Halasztott adó eszközök	<u>32.145</u>	<u>47.572</u>

	2018	2017
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-7.435	-10.168
Akvízió miatti halasztott adó	-4.461	-4.608
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-3.127	-5.089
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-850	-1.195
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-631	-769
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-408	-406
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-264	-2.024
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-25	-785
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-1	-3
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-	-176
Egyéb	<u>-1.039</u>	<u>-2.201</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-18.241</u>	<u>-27.424</u>
Nettó halasztott adó eszköz (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásban)	<u>13.904</u>	<u>20.148</u>
Halasztott adó eszközök	<u>20.769</u>	<u>29.419</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>6.865</u>	<u>9.271</u>

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

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018	2017
Adózás előtti eredmény	352.159	322.842
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	42.961	37.561
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:	2018	2017
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	6.122	10.492
Részvény-alapú kifizetés	342	324
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	118	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-17	-
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-422	-4.485
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.835	-6.964
Egyéb	<u>-10.432</u>	<u>4.575</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>33.837</u>	<u>41.503</u>
Effektív adókulcs	<u>9,6%</u>	<u>12,9%</u>

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

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

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

28.1. Hitelezési kockázat

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

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

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- stage 1: teljesítő eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- stage 2: teljesítő eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- stage 3: nem teljesítő eszközök, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál.

Teljesítő (stage 1) minden olyan pénzügyi eszköz, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a stage 2 és stage 3 kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

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).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a stage 3 kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az eszköz stage 2 kategóriába kerül:

- 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-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása),
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon, azaz az eszköz stage 3 kategóriába kerül:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adó ellen kényszersztörési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése.

Az egyes stagekbe sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során stagenként a következők szerint kell eljárni:

- stage1 (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage2 (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage3 (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- Stage 3 besorolásúak,
- workout kezelésben vannak,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázat menedzsmentért felelős terület elkészíti és jóváhagyja. A kalkuláció minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk (üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből) a teljes élettartam egyes periódusaira, és más lényeges információk, amik az értékelés érvényesítve lettek) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyesével, például követelésenként.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése [folytatás]

A kintlévőség értékvesztése egyenlő a kintlévőség fordulónapi bruttó amortizált bekerülési értékének és a kintlévőség várható cash-flow-inak a kitettség eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozás miatt újraszámított) effektív kamatlábjával az értékelési fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash-flowk megbecsülése előre tekintő kell, hogy legyen, tartalmaznia kell a lehetséges makroökonómiai kilátásokról szóló változásokat is.

Egy ügylet várható cash-flow-jának meghatározása legalább két scenárión kell, hogy alapuljon. Legalább egy olyan forgatókönyv kell, hogy legyen, melyben előrejelzés készül annak megállapítására, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált cash-flowk és a szerződéses cash-flowk között. A valószínűségi arányokat szükséges allokálni az egyéni scenáriókhoz. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem stage 3 besorolású egyedileg jelentős összegű kintlévőségek
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet csoportos hitelezési kockázat módszertant kidolgozni és a hitelezési kockázat változását jól megközelíteni. Mindehhez fő irányelvek kerültek azonosításra, azért, hogy homogén szegmentációk legyen alkothatók, hasonló jellemzőkkel. A szegmensektől elvárható, hogy stabil maradjon hónapról hónapra, de valójában egy rendszeres felülvizsgálat (legalább évente) történik a szegmentációs folyamatok nyomon követésére, hogy a kockázati jellemzők változása tetten érhető legyen. Minden egyes paraméterre elkülöníthetőnek kell lennie a szegmentációknak, hiszen minden egyes esetben különböző tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank központjában létrejött Csoport Értékvesztés Bizottság csoport szinten készíti el a kollektív értékvesztés módszertanáról szóló irányelveket. Ráadásul a kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség) és a csoporttagok által javasolt szegmentációs feltételek esetében megállapodási szükségessé a bizottsággal.

A modell teljesítményének mérését, a modell paraméterek újraszámítását szükség szerint, de legalább éves rendszerességgel kell elvégezni és az eredményt a Csoport Értékvesztés Bizottságának jóvá kell hagynia. Az A helyi kockázat menedzsment felelős a paraméterek becsléséért / frissítéséért, a makroökonómiai scenáriók az OTP központ által kerül kiszámolásra minden egy leányvállalatra és paraméterre, majd a Csoport Értékvesztés Bizottság dönt a paraméterek módosításáról (minden értékvesztés kalkulációhoz szükséges paraméterről). Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítása előretekintő kell, hogy legyen, a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket is magába kell foglalnia. 3-5 különböző makroökonómiai scenárióval teljesíthető, úgy, hogy a PD, LGD és EAD paraméterekbe integrálják őket.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	420.606	419.468	1.606	29	421.103	463	12	22	497
Jelzáloghitelek	2.399.184	2.121.746	184.617	275.484	2.581.847	3.415	8.478	170.770	182.663
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.651.852	2.432.280	182.051	194.608	2.808.939	23.083	16.719	117.285	157.087
Fogyasztási hitelek	1.833.060	1.744.664	127.858	235.098	2.107.620	56.524	25.503	192.533	274.560
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	582.012	494.635	78.411	63.866	636.912	5.379	7.152	42.369	54.900
Autó finanszírozási hitelek	296.684	277.750	17.122	16.108	310.980	1.344	818	12.134	14.296
Önkormányzati hitelek	269.276	269.034	1.655	445	271.134	1.634	35	189	1.858
Hitelek amortizált bekerülési értéken	8.032.068	7.340.109	591.714	785.609	8.717.432	91.379	58.705	535.280	685.364
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.853.186	1.853.186	-	-	1.853.186	3.098	-	-	3.098
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.742.754	-	705	1.743.459	2.234	-	705	2.939
Pénzügyi eszközök összesen	<u>12.046.380</u>	<u>11.355.517</u>	<u>593.320</u>	<u>786.343</u>	<u>12.735.180</u>	<u>97.174</u>	<u>58.717</u>	<u>536.007</u>	<u>691.898</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.008.387	1.988.798	33.881	3.551	2.026.230	14.941	2.082	820	17.843
Adott pénzügyi garanciák	<u>958.859</u>	<u>939.077</u>	<u>22.842</u>	<u>7.150</u>	<u>969.069</u>	<u>6.516</u>	<u>739</u>	<u>2.955</u>	<u>10.210</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2.967.246</u>	<u>2.927.875</u>	<u>56.723</u>	<u>10.701</u>	<u>2.995.299</u>	<u>21.457</u>	<u>2.821</u>	<u>3.775</u>	<u>28.053</u>

¹ 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

² Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz ¹	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések									
2017. december 31-én	462.180	462.207	17	24	462.248	43	1	24	68
IFRS 9 bevezetésének áttérési hatása	<u>-269</u>	-	-	-	-	<u>269</u>	-	-	<u>269</u>
Bankközi kihelyezések, követelések									
2018. január 1-jén	461.911	462.207	17	24	462.248	312	1	24	337
Jelzáloghitelek	2.259.402	1.904.064	221.075	326.597	2.451.736	7.920	6.385	178.029	192.334
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.311.454	2.138.009	64.855	318.059	2.520.923	21.780	1.860	185.829	209.469
Fogyasztási hitelek	1.638.523	1.608.317	45.745	244.477	1.898.539	41.766	10.344	207.906	260.016
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	349.971	313.599	16.576	70.769	400.944	2.261	539	48.173	50.973
Autó finanszírozási hitelek	222.095	216.584	4.005	25.247	245.836	1.737	391	21.613	23.741
Önkormányzati hitelek	206.389	196.608	5.970	6.074	208.652	923	25	1.315	2.263
Hitelek amortizált bekerülési értéken									
2017. december 31-én	6.987.834	6.377.181	358.226	991.223	7.726.630	76.387	19.544	642.865	738.796
IFRS 9 bevezetésének áttérési hatása	<u>-71.219</u>	<u>-20.605</u>	<u>81</u>	<u>-9.403</u>	<u>-29.927</u>	<u>10.361</u>	<u>20.619</u>	<u>10.312</u>	<u>41.292</u>
Hitelek amortizált bekerülési értéken									
2018. január 1-jén	6.916.615	6.356.576	358.307	981.820	7.696.703	86.748	40.163	653.177	780.008
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken									
értékelt értékpapírok 2017. december 31-én	2.124.565	2.124.778	-	157	2.124.935	213	-	157	370
IFRS 9 bevezetésének áttérési hatása	<u>-10.249</u>	<u>-10.092</u>	-	<u>-157</u>	<u>-10.249</u>	<u>3.042</u>	-	<u>-157</u>	<u>2.885</u>
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken									
értékelt értékpapírok 2018. január 1-én²	2.114.686	2.114.686	-	-	2.114.686	3.255	-	-	3.255
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2017. december 31-én	1.310.331	1.304.340	6.022	685	1.311.047	-	80	636	716
IFRS 9 bevezetésének áttérési hatása	<u>6.672</u>	<u>8.686</u>	-	-	<u>8.686</u>	<u>2.009</u>	-	<u>5</u>	<u>2.014</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2018. január 1-jén	1.317.003	1.313.026	6.022	685	1.319.733	2.009	80	641	2.730
Pénzügyi eszközök összesen	10.811.670	10.246.495	364.346	988.796	11.599.637	92.324	40.244	658.654	791.222
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	1.236.219	1.231.269	12.001	2.284	1.245.554	9.093	111	131	9.335
Adott pénzügyi garanciák	821.435	816.973	3.295	7.188	827.456	3.289	397	2.335	6.021
Pénzügyi kötelezettségek összesen 2017. december 31-én	2.057.654	2.048.242	15.296	9.472	2.073.010	12.382	508	2.466	15.356
IFRS 9 bevezetésének áttérési hatása	<u>-4.964</u>	<u>-3.641</u>	<u>2.099</u>	<u>1.542</u>	<u>-</u>	<u>1.816</u>	<u>1.181</u>	<u>1.967</u>	<u>4.964</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen 2018. január 1-jén	2.052.690	2.044.601	17.395	11.014	2.073.010	14.198	1.689	4.433	20.320

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

² Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés változása 2018. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	92.280	72.512	-17.906	-196.638	143.939	-2.247	-45	5.279	97.174
Bankközi kihelyezések, követelések	312	1.204	-9	-	-1.037	-	-	-7	463
Hitelek amortizált bekerülési értéken	86.748	69.669	-17.670	-196.638	146.458	-2.247	-45	5.104	91.379
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.220	1.639	-227	-	-1.482	-	-	182	5.332
2. szakasz	40.244	7.773	-3.602	78.714	-54.101	-940	-132	-9.239	58.717
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	13	-1	-	-1	12
Hitelek amortizált bekerülési értéken	40.163	7.773	-3.602	78.714	-54.034	-939	-132	-9.238	58.705
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	80	-	-	-	-80	-	-	-	-
3. szakasz¹	653.886	46.631	-72.208	117.924	-185.877	6.507	-51.530	20.674	536.007
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	-2	-	-	-	-	-	22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	653.177	45.926	-72.206	117.924	-184.904	6.507	-51.530	20.386	535.280
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	685	705	=	=	-973	=	=	288	705
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	786.410	126.916	-93.716	=	-96.039	3.320	-51.707	16.714	691.898
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák_ 1. szakasz	14.198	4.908	-2.018	913	1.846	171	-	1.439	21.457
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák_ 2. szakasz	1.689	1.447	-33	-1.030	813	-4	-	-61	2.821
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák_ 3. szakasz	4.433	2.631	-388	117	-2.932	-121	=	35	3.775
Pénzügyi kötelezettségek összesen	20.320	8.986	-2.439	=	-273	46	=	1.413	28.053

¹ 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2018	Értékvesztés állomány	2017	Értékvesztés állomány
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke		Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	
Magyarország	3.369.319	154.995	2.988.753	177.834
Bulgária	1.435.621	126.059	1.280.915	123.673
Horvátország	1.282.367	72.827	1.252.800	64.521
Oroszország	658.205	131.619	588.153	115.064
Románia	622.602	37.917	536.597	42.197
Szlovákia	519.264	32.155	382.567	31.563
Szerbia	367.995	18.506	355.214	23.248
Ukrajna	360.652	77.470	294.181	95.493
Montenegró	169.368	30.153	146.724	43.453
Franciaország	55.888	30	30.677	19
Svájc	51.744	292	4.522	2
Egyesült Királyság	46.183	1.163	64.151	873
Németország	38.102	214	54.110	108
Belgium	31.092	123	12.494	55
Amerikai Egyesült Államok	23.901	42	10.157	22
Hollandia	19.334	234	4.968	143
Ciprus	19.310	635	41.577	14.117
Törökország	13.148	71	6.235	9
Olaszország	11.877	129	10.445	33
Ausztria	10.804	21	29.967	5.251
Ausztrália	6.811	-	155	-
Cseh Köztársaság	6.175	104	13.167	14
Lengyelország	4.300	41	2.553	21
Kanada	3.306	1	250	807
Norvégia	2.170	38	8.194	21
Szlovénia	1.291	10	309	1
Írország	1.006	130	401	67
Görögország	870	104	455	53
Bosznia-Hercegovina	637	202	1.307	-
Spanyolország	629	12	5.323	1
Svédország	440	43	371	15
Dánia	354	1	113	1
Izrael	247	1	4.453	1
Luxemburg	122	1	697	-
Kazahsztán	107	52	130	57
Egyiptom	90	29	88	6
Egyesült Arab Emirátusok	64	55	23	16
Japán	61	-	623	-
Izland	49	48	47	34
Lettország	28	15	5	14
Egyéb ¹	3.002	319	54.849	56
Összesen²	9.138.535	685.861	8.188.720	738.863

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2018. december 31-én: Macedónia, Algéria, Málta, Saint Vincent, Irán, Kína, Észtország, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Fehéroroszország, Hong Kong, Moldova, Jordánia, Tunézia, Szíria, Portugália, Marokkó, Finnország, India, Brazília, Litvánia.

² Az elhatárolt kamatköveteléseket is tartalmazza.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

	2018
Ország	Hitelek valós értéke
Magyarország	32.745
Horvátország	<u>1.780</u>
Összesen	<u>34.525</u>

A hitelportfólió leginkább Szlovákiában, Ukrajnában és Romániában emelkedett, míg jelentős csökkenés egyik Csoporthoz tartozó országban sem volt. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Oroszországban és Horvátországban emelkedett, míg a csökkenő tendencia a Csoporthoz tartozó országok közül Montenegróban és Szerbiában volt a legjellemzőbb.

28.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típusok	2018	2017
Jelzálog	8.650.498	7.330.181
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	432.671	409.486
Bankgarancia és készfizető kezesség	399.206	297.574
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	118.495	173.824
Értékpapírok	94.724	75.589
Óvadék	94.593	115.217
Egyéb	<u>1.149.140</u>	<u>949.143</u>
Összesen	<u>10.939.327</u>	<u>9.351.014</u>

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

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

Biztosíték típusok	2018	2017
Jelzálog	3.873.185	3.397.094
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	374.541	340.365
Bankgarancia és készfizető kezesség	270.773	180.680
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	103.148	155.615
Értékpapírok	61.287	48.622
Óvadék	51.485	45.207
Egyéb	<u>657.228</u>	<u>550.817</u>
Összesen	<u>5.391.647</u>	<u>4.718.400</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,08%-kal nőtt, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,02%-kal csökkent 2018. december 31-én.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.3. Átstrukturált hitelek

	2018		2017	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	33.218	7.863	36.199	1.030
Lakossági jelzálog hitelek	23.579	3.632	74.087	2.353
Lakossági fogyasztási hitelek	11.976	3.823	16.683	617
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	5.356	1.171	4.647	239
Egyéb hitelek	<u>299</u>	<u>64</u>	<u>2.113</u>	<u>296</u>
Összesen	<u>74.428</u>	<u>16.553</u>	<u>133.729</u>	<u>4.535</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2018. december 31-én

	Aaa	Aa1	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	277	-	-	-	-	-	-	11.482	11.552	9.845	927	34.083
Részvények és befektetési jegyek	-	-	25	51	43	6	24	6	4	7	8.075	8.241
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	1.059	-	-	1.059
Egyéb értékpapírok	-	71	-	-	-	-	-	-	1.456	-	637	2.164
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	4.505	4.505
Összesen	<u>277</u>	<u>71</u>	<u>25</u>	<u>51</u>	<u>43</u>	<u>6</u>	<u>24</u>	<u>11.488</u>	<u>14.071</u>	<u>9.852</u>	<u>14.144</u>	<u>50.052</u>
Elhatárolt kamat												387
Mindösszesen	<u>277</u>	<u>71</u>	<u>25</u>	<u>51</u>	<u>43</u>	<u>6</u>	<u>24</u>	<u>11.488</u>	<u>14.071</u>	<u>9.852</u>	<u>14.144</u>	<u>50.439</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

	Aaa	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	493	788	25	1.306
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>6.755</u>	=	=	<u>19.451</u>	<u>26.206</u>
Mindösszesen	<u>6.755</u>	<u>493</u>	<u>788</u>	<u>19.476</u>	<u>27.512</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2018. december 31-én

	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	26.911	6.076	30.517	96.522	921.941	55.797	158.258	37.781	11.166	12.279	1.357.248
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	282.337	-	49.543	-	-	-	331.880
Jelzáloglevelek	-	-	-	53.703	-	-	-	-	-	-	28.120	81.823
Vállalati kötvények	-	-	1.614	-	1.423	32.790	-	437	-	-	25.157	61.421
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>5.503</u>	<u>830</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>747</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>23.583</u>	30.663
Összesen	<u>5.503</u>	<u>27.741</u>	<u>7.690</u>	<u>84.220</u>	<u>97.945</u>	<u>1.237.815</u>	<u>55.797</u>	<u>208.238</u>	<u>37.781</u>	<u>11.166</u>	<u>89.139</u>	<u>1.863.035</u>
Elhatárolt kamatok												<u>20.814</u>
Mindösszesen												<u>1.883.849</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2018. december 31-én

	A2	Ba2	Ba3	Baa2	Baa3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.945	117	-	3.343	1.619.944	25.075	37.214	705	1.709.343
Vállalati kötvények	=	<u>2.881</u>	<u>6.753</u>	=	=	=	=	<u>434</u>	<u>10.068</u>
Összesen	<u>22.945</u>	<u>2.998</u>	<u>6.753</u>	<u>3.343</u>	<u>1.619.944</u>	<u>25.075</u>	<u>37.214</u>	<u>1.139</u>	<u>1.719.411</u>
Elhatárolt kamatok									<u>24.048</u>
Mindösszesen									<u>1.743.459</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

28.2. Eszközök és kötelezettségek lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége nagyon magas szintet ér el. 2018. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

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

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

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

2018. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.545.507	1.765	-	-	-	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217.194	151.072	32.676	23.305	388	424.635
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	20.227	4.922	11.855	7.082	25.984	70.070
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	257.993	412.482	875.882	276.358	25.681	1.848.396
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.022.190	1.981.871	2.777.450	2.757.872	5.792	8.545.175
Részvények és részesedések	-	-	-	-	17.591	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	60.240	119.592	871.365	610.122	-	1.661.319
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	54.275	35	1	-	193	54.504
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.177.626	2.671.739	4.569.229	3.674.739	75.629	14.168.962
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	102.833	46.357	155.785	87.741	-	392.716
Ügyfelek betétei	9.995.997	943.409	211.109	141.113	-	11.291.628
Kibocsátott értékpapírok	41.642	6.722	192.865	177.569	-	418.798
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ²	141.373	333	-	6	967	142.679
Alárendelt kölcsöntőke	719	1.693	9.060	69.961	-	81.433
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	10.282.564	998.514	568.819	476.390	967	12.327.254
NETTÓ POZÍCIÓ	-7.104.938	1.673.225	4.000.410	3.198.349	74.662	1.841.708
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.330.293	396.708	340.219	257.349	-	2.324.569
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.631.984	-691.221	-424.756	-513.369	-	-3.261.330
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-301.691	-294.513	-84.537	-256.020	-	-936.761
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	27.095	91.548	241.913	45.726	-	406.282
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-26.821	-76.655	-438.482	-60.192	-	-602.150
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	274	14.893	-196.569	-14.466	-	-195.868
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	-301.417	-279.620	-281.106	-270.486	-	-1.132.629
Hitelkeret igénybe nem vett része	894.592	1.041.823	210.537	40.667	-	2.187.619
Bankgarancia	195.512	173.734	132.467	96.381	2.184	600.278
Mérlegen kívüli kötelezettségek	1.090.104	1.215.557	343.004	137.048	2.184	2.787.897

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, passzív időbeli elhatárolásokat, kényszerhiteleket és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeket.

² Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, passzív időbeli elhatárolásokat, kényszerhiteleket és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeket.

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

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

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

2017. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.198.257	22	-	-	293	1.198.572
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	353.289	57.534	67.814	-	1.183	479.820
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	69.004	74.337	93.041	9.833	6.405	252.620
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	186.336	459.696	1.029.498	393.069	33.153	2.101.752
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	858.922	1.483.399	2.651.539	2.450.010	1.090	7.444.960
Részvények és részesedések	-	-	-	-	12.269	12.269
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.873	64.141	470.228	666.807	5	1.264.054
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>53.131</u>	<u>343</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44</u>	<u>53.518</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.781.812</u>	<u>2.139.472</u>	<u>4.312.120</u>	<u>3.519.719</u>	<u>54.442</u>	<u>12.807.565</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	146.667	47.467	124.910	153.089	-	472.133
Ügyfelek betétei	8.864.259	1.032.706	250.209	91.438	-	10.238.612
Kibocsátott értékpapírok	8.758	13.234	223.785	2.092	-	247.869
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ²	120.620	878	1	-	1.313	122.812
Alárendelt kölcsöntőke	<u>325</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>75.701</u>	<u>-</u>	<u>76.028</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.140.629</u>	<u>1.094.287</u>	<u>598.905</u>	<u>322.320</u>	<u>1.313</u>	<u>11.157.454</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-6.358.817</u>	<u>1.045.185</u>	<u>3.713.215</u>	<u>3.197.399</u>	<u>53.129</u>	<u>1.650.111</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.370.126	972.622	585.361	136.689	-	3.064.798
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.665.817</u>	<u>-796.322</u>	<u>-513.955</u>	<u>-150.520</u>	<u>-</u>	<u>-3.126.614</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-295.691</u>	<u>176.300</u>	<u>71.406</u>	<u>-13.831</u>	<u>-</u>	<u>-61.816</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.302	62.093	158.991	66.120	-	291.506
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-402</u>	<u>-307.404</u>	<u>-468.105</u>	<u>-20.241</u>	<u>-</u>	<u>-796.152</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>3.900</u>	<u>-245.311</u>	<u>-309.114</u>	<u>45.879</u>	<u>-</u>	<u>-504.646</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-291.791</u>	<u>-69.011</u>	<u>-237.708</u>	<u>32.048</u>	<u>-</u>	<u>-566.462</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	730.236	754.814	205.020	40.620	340	1.731.030
Bankgarancia	<u>120.691</u>	<u>177.311</u>	<u>134.118</u>	<u>98.445</u>	<u>1.794</u>	<u>532.359</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>850.927</u>	<u>932.125</u>	<u>339.138</u>	<u>139.065</u>	<u>2.134</u>	<u>2.263.389</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, passzív időbeli elhatárolásokat, kényszerhitelek és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeket.

² Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül magában foglalja a szállítói tartozásokat, passzív időbeli elhatárolásokat, kényszerhitelek és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeket.

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

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

28.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2018. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	519.763	3.340.594	71.914	3.960.318	7.892.589
Források	-567.176	-2.855.678	-53.833	-3.020.425	-6.497.112
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>62.014</u>	<u>-355.835</u>	<u>-20.117</u>	<u>-27.253</u>	<u>-341.191</u>
Nettó pozíció	<u>14.601</u>	<u>129.081</u>	<u>-2.036</u>	<u>912.640</u>	<u>1.054.286</u>

2017. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	499.300	3.007.825	94.450	3.313.756	6.915.331
Források	-563.412	-2.674.250	-45.639	-2.720.237	-6.003.538
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>68.952</u>	<u>-118.613</u>	<u>-22.871</u>	<u>-14.356</u>	<u>-86.888</u>
Nettó pozíció	<u>4.840</u>	<u>214.962</u>	<u>25.940</u>	<u>579.163</u>	<u>824.905</u>

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat 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 kamatláb kockázatnak.

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

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat 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.

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

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés

2018. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	29.189	344.793	4	88	-	18	-	-	-	-	202.807	970.373	232.000	1.315.272	1.547.272
fix kamatozású	27.852	342.282	-	88	-	17	-	-	-	-	-	-	27.852	342.387	370.239
változó kamatozású	1.337	2.511	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.341	2.512	3.853
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.807	970.373	202.807	970.373	1.173.180
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	104.946	139.379	8.870	56.902	29.379	30.111	861	-	-	826	31.233	18.099	175.289	245.317	420.606
fix kamatozású	5.536	98.584	8.870	50.537	58	28.518	861	-	-	826	-	-	15.325	178.465	193.790
változó kamatozású	99.410	40.795	-	6.365	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	128.731	48.753	177.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.233	18.099	31.233	18.099	49.332
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.073	4.328	1.510	441	6.086	6.044	-	1.459	-	18.496	28.843	9.671	37.512	40.439	77.951
fix kamatozású	2	2.583	67	441	5.095	6.044	-	1.459	-	18.496	-	-	5.164	29.023	34.187
változó kamatozású	1.071	1.745	1.443	-	991	-	-	-	-	-	-	-	3.505	1.745	5.250
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.843	9.671	28.843	9.671	38.514
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	68.525	42.076	142.135	81.260	408.288	52.665	119.081	64.060	349.897	523.535	1.965	30.362	1.089.891	793.958	1.883.849
fix kamatozású	48.869	42.076	60.922	81.260	351.691	52.665	119.081	59.750	348.910	523.535	-	-	929.473	759.286	1.688.759
változó kamatozású	19.656	-	81.213	-	56.597	-	-	4.310	987	-	-	-	158.453	4.310	162.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.965	30.362	1.965	30.362	32.327
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	441.995	2.749.040	880.215	659.955	131.993	623.734	280.605	205.738	1.137.939	819.655	94.443	41.281	2.967.190	5.099.403	8.066.593
fix kamatozású	14.422	720.941	1.933	108.312	22.887	324.938	219.491	168.363	709.526	399.139	-	-	968.259	1.721.693	2.689.952
változó kamatozású	427.573	2.028.099	878.282	551.643	109.106	298.796	61.114	37.375	428.413	420.516	-	-	1.904.488	3.336.429	5.240.917
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.443	41.281	94.443	41.281	135.724
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	2.535	75	1.620.812	119.708	1.740.520
fix kamatozású	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	-	-	1.618.277	119.633	1.737.910
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.535	75	2.535	75	2.610
Származékos pénzügyi instrumentumok	842.714	477.367	907.278	442.794	645.969	447.455	19.192	264.128	23.172	84.528	234.315	120.494	2.672.640	1.836.766	4.509.406
fix kamatozású	814.440	475.377	756.860	408.892	643.141	409.431	19.192	264.128	23.172	84.528	-	-	2.256.805	1.642.356	3.899.161
változó kamatozású	28.274	1.990	150.418	33.902	2.828	38.024	-	-	-	-	-	-	181.520	73.916	255.436
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.315	120.494	234.315	120.494	354.809
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.922	16.744	37.922	16.744	54.666
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.922	16.744	37.922	16.744	54.666

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

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31-én [folytatás]

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	64.270	149.357	1.259	9.753	1.159	6.727	2.463	6.463	128.135	6.436	9.253	7.431	206.539	186.167	392.706
fix kamatozású	8.655	111.126	1.254	6.929	1.152	3.907	2.463	6.463	128.135	6.436	-	-	141.659	134.861	276.520
változó kamatozású	55.615	38.231	5	2.824	7	2.820	-	-	-	-	-	-	55.627	43.875	99.502
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.253	7.431	9.253	7.431	16.684
Ügyfelek betétei	767.504	4.038.620	190.038	449.593	97.267	595.259	39.958	50.021	4.041.988	747.734	3.062	264.041	5.139.817	6.145.268	11.285.085
fix kamatozású	437.707	1.508.239	190.026	446.960	97.266	595.017	39.958	50.017	4.041.988	747.709	-	-	4.806.945	3.347.942	8.154.887
változó kamatozású	329.797	2.530.381	12	2.633	1	242	-	4	-	25	-	-	329.810	2.533.285	2.863.095
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.062	264.041	3.062	264.041	267.103
Kibocsátott értékpapírok	23.608	1.065	133.223	1.903	4.211	2.098	5.611	42	242.710	47	3.424	24	412.787	5.179	417.966
fix kamatozású	-	227	39.265	-	2.156	4	5.611	42	242.710	47	-	-	289.742	320	290.062
változó kamatozású	23.608	838	93.958	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	119.621	4.835	124.456
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.424	24	3.424	24	3.448
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.095.148	227.313	963.041	363.943	615.257	464.843	273.251	14.581	39.995	60.652	214.445	139.054	3.201.137	1.270.386	4.471.523
fix kamatozású	1.068.144	216.646	823.357	341.469	612.805	441.177	273.251	14.581	39.995	60.652	-	-	2.817.552	1.074.525	3.892.077
változó kamatozású	27.004	10.667	139.684	22.474	2.452	23.666	-	-	-	-	-	-	169.140	56.807	225.947
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.445	139.054	214.445	139.054	353.499
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	4.903	-	28	-	81.429	81.429
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.903	-	-	-	4.903	4.903
változó kamatozású	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.498	76.498
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.999	35.664	106.999	35.664	142.663
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.999	35.664	106.999	35.664	142.663
Nettó pozíció	-462.088	-622.158	657.513	340.321	625.982	99.880	205.974	481.018	-1.558.284	683.596	296.880	760.857	-234.023	1.743.514	1.509.491

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

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nenzeti Bankokkal	205.408	435.363	2.977	290	-	22	-	-	-	-	95.079	458.906	303.464	894.581	1.198.045
fix kamatozású	203.141	363.723	2.972	290	-	22	-	-	-	-	-	-	206.113	364.035	570.148
változó kamatozású	2.267	71.640	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.272	71.640	73.912
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.079	458.906	95.079	458.906	553.985
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	70.716	263.359	15.698	21.517	3.197	23.258	14.214	-	202	3.896	17	46.106	104.044	358.136	462.180
fix kamatozású	14.098	197.489	1.063	10.969	3.197	13.983	14.214	-	202	3.188	-	-	32.774	225.629	258.403
változó kamatozású	56.618	65.870	14.635	10.548	-	9.275	-	-	-	708	-	-	71.253	86.401	157.654
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	46.106	17	46.106	46.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12.126	14.056	33.662	6.342	66.770	21.042	43.938	18.339	1.480	25.890	11.742	3.876	169.718	89.545	259.263
fix kamatozású	11.656	13.862	33.038	6.342	50.432	21.042	43.938	18.339	1.480	25.890	-	-	140.544	85.475	226.019
változó kamatozású	470	194	624	-	16.338	-	-	-	-	-	-	-	17.432	194	17.626
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.742	3.876	11.742	3.876	15.618
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	81.348	55.439	70.013	58.292	384.454	95.966	279.134	122.569	528.552	468.019	11.265	19.667	1.354.766	819.952	2.174.718
fix kamatozású	59.495	49.309	50.493	28.285	360.619	95.966	269.149	122.569	528.552	468.019	-	-	1.268.308	764.148	2.032.456
változó kamatozású	21.853	6.130	19.520	30.007	23.835	-	9.985	-	-	-	-	-	75.193	36.137	111.330
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.265	19.667	11.265	19.667	30.932
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	877.092	2.323.586	665.244	725.290	224.567	683.897	122.063	248.308	505.101	500.411	45.587	66.688	2.439.654	4.548.180	6.987.834
fix kamatozású	40.871	306.371	24.701	110.151	56.856	322.608	58.585	230.020	210.269	443.789	-	-	391.282	1.412.939	1.804.221
változó kamatozású	836.221	2.017.215	640.543	615.139	167.711	361.289	63.478	18.288	294.832	56.622	-	-	2.002.785	3.068.553	5.071.338
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.587	66.688	45.587	66.688	112.275
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	41.241	-	2.824	69.084	4.995	111.596	8.600	1.002.642	49.751	19.504	94	1.202.826	107.505	1.310.331
fix kamatozású	-	40.895	-	2.824	69.084	4.987	111.596	8.600	1.002.642	49.751	-	-	1.183.322	107.057	1.290.379
változó kamatozású	-	346	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	354	354
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.504	94	19.504	94	19.598
Származékos pénzügyi instrumentumok	756.421	339.855	702.752	418.190	484.697	311.040	71.257	31.422	22.061	33.834	623.542	231.976	2.660.730	1.366.317	4.027.047
fix kamatozású	735.532	335.957	525.555	415.869	463.910	298.831	70.794	31.422	22.061	33.834	-	-	1.817.852	1.115.913	2.933.765
változó kamatozású	20.889	3.898	177.197	2.321	20.787	12.209	463	-	-	-	-	-	219.336	18.428	237.764
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623.542	231.976	623.542	231.976	855.518
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.522	15.996	37.522	15.996	53.518
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.522	15.996	37.522	15.996	53.518

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

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2017. december 31-én [folytatás]

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
FORRÁSOK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	40.026	116.024	8.927	19.477	34.745	22.624	17.858	11.954	165.864	32.771	17	1.781	267.437	204.631	472.068
fix kamatozású	22.904	82.573	8.583	2.085	25.817	17.182	17.843	11.954	165.115	32.768	-	-	240.262	146.562	386.824
változó kamatozású	17.122	33.451	344	17.392	8.928	5.442	15	-	749	3	-	-	27.158	56.288	83.446
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	1.781	17	1.781	1.798
Ügyfelek betétei	1.337.594	3.597.101	142.659	386.023	98.017	722.046	59.361	80.024	2.894.525	681.756	2.312	232.053	4.534.468	5.699.003	10.233.471
fix kamatozású	500.409	2.061.046	133.246	383.738	98.017	722.046	59.361	80.024	132.197	127.130	-	-	923.230	3.373.984	4.297.214
változó kamatozású	837.185	1.536.055	9.413	2.285	-	-	-	-	2.762.328	554.626	-	-	3.608.926	2.092.966	5.701.892
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.312	232.053	2.312	232.053	234.365
Kibocsátott értékpapírok	53.686	1.358	2.309	2.462	7.621	3.265	39.818	251	134.286	57	5.197	10	242.917	7.403	250.320
fix kamatozású	429	58	2.309	22	7.621	357	39.818	251	134.286	57	-	-	184.463	745	185.208
változó kamatozású	53.257	1.300	-	2.440	-	2.908	-	-	-	-	-	-	53.257	6.648	59.905
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.197	10	5.197	10	5.207
Származékos pénzügyi instrumentumok	875.512	207.974	909.079	147.684	397.702	309.225	43.494	9.167	35.935	38.342	368.513	469.341	2.630.235	1.181.733	3.811.968
fix kamatozású	853.960	204.051	770.912	123.845	394.530	303.888	43.428	9.167	35.935	38.342	-	-	2.098.765	679.293	2.778.058
változó kamatozású	21.552	3.923	138.167	23.839	3.172	5.337	66	-	-	-	-	-	162.957	33.099	196.056
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368.513	469.341	368.513	469.341	837.854
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	76.020	-	-	-	-	-	1	-	7	-	76.028	76.028
fix kamatozású	-	-	-	76.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.020	76.020
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.812	31.000	91.812	31.000	122.812
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.812	31.000	91.812	31.000	122.812
Nettó pozíció	-303.707	-449.558	427.372	601.079	694.684	83.060	481.671	327.842	-1.170.572	328.874	376.407	109.117	505.855	1.000.414	1.506.269

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

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

28.5. Piaci kockázat

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

28.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen 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 módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

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

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2018	2017
Devizaárfolyam	504	300
Kamatláb	212	191
Tőkeinstrumentumok	33	10
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitettség	<u>749</u>	<u>501</u>

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

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

28.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2018. december 31-én.

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

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

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2018 Milliárd forintban	2017 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.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2018. december 31-én, sem pedig a 2017. december 31-én.

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 (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR a következő év során 50 bázisponttal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2019. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.309 millió forinttal (valószínű Szenárió) (191 millió forint 2017. december 31-én) és 3.424 millió forinttal (alternatív Szenárió) (5.028 millió forint 2017. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 268 millió forintos (valószínű Szenárió) illetve 3.331 millió forintos (alternatív Szenárió) árfolyamnyereség 2018. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (306, illetve 3.735 millió forint 2017. december 31-én).

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

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

28.5. Piaci kockázat [folytatás]

28.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2018	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2017
		Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)		Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.815	671	-1.658	771
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-373	-	-539	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-172	-	-168	-
Összesen	<u>-2.360</u>	<u>671</u>	<u>-2.365</u>	<u>771</u>

28.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

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

28.6. Tőkeменедzsment

Tőkeменедzsment

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

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

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

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

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

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

28.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2018-as évben, mind pedig a 2017-es évben.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2018. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 15,3%, szavatoló tőkéje 1.449.629 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 757.157 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2017. december 31-én számított értékei 14,6%, 1.228.628 millió forint és 671.194 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2018	2017
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	1.282.906	1.062.701
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.548.469	1.383.726
Valós érték korrekció	23.374	59.936
Egyéb tőkeelemek	-115.807	-142.860
Nem ellenőrzött részesedések	1.313	940
Visszavásárolt saját részvények	-67.999	-63.289
Goodwill és egyéb immateriális javak	-168.911	-178.640
Egyéb kiigazítások	34.467	-25.112
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járvékos tőke (Tier 2)</i>	166.723	165.927
Kölcsöntőke elemek	76.496	75.695
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	292	297

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

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

28.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2018	2017
Szavatoló tőke¹	<u>1.449.629</u>	<u>1.228.628</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	635.328	543.645
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32.379	41.000
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>89.450</u>	<u>86.549</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>757.157</u>	<u>671.194</u>
Többlet tőke	<u>768.742</u>	<u>557.434</u>
CET 1 mutató	13,6%	12,7%
Tier 1 mutató	13,6%	12,7%
Tőkemegfelelési mutató	<u>15.3%</u>	<u>14.6%</u>

Basel III

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

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

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb 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 magyar 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 portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Csoport korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban 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 Csoport nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. A feltételek megváltozásának és a tranzakció volumenének lecsökkenése miatt a Csoport az értékpapírok tartását és a cash flow-k realizálását választotta, ugyanakkor kedvező potenciális adásvételi tranzakciók realizálására is sor kerülhet.

¹ A Csoport 2018. és 2017. december 31-ére vonatkozó konszolidált szavatoló tőkéje nem tartalmazza az eredmény osztalékfizetéssel csökkentett értékét.

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2018	2017
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.187.619	1.731.030
Bankgarancia	<u>600.278</u>	<u>532.359</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>2.787.897</u>	<u>2.263.389</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	30.644	15.775
Visszaigazolt akkreditívek	9.798	14.541
Egyéb	<u>255.271</u>	<u>326.745</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>295.713</u>	<u>357.061</u>
Összesen	<u>3.083.610</u>	<u>2.620.450</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 25.930 millió forint és 24.958 millió forint volt 2018. és 2017. december 31-én illetve 2017. december 31-én. (lásd a 18. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Bankcsoport 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.

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 szolgáltatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

Kedvezményes áron történő részvényvásárlás				
Év	Vétel- ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel- ár	Maximális jövedelem tartalom
	(Ft/db)			
	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

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

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

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

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2018. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31-ig 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	483.987	483.987	9.405	-	-

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2018. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2018. december 31-ig 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ban megnyílt 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	151.489	10.009	-	14.558
2018-ban juttatott 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
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	314.769	10.283	-	6.759
2018-ban juttatott 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 alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott 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 megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott 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 részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.797 millió forint és 3.597 millió forint került költségként elszámolásra 2018. és 2017. december 31-én.

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

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

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

Kompenzációk	2018	2017
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.817	8.323
Résztvény-alapú kifizetések	2.431	2.520
Egyéb hosszú távú juttatások	390	384
Végkielégítések	36	29
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	26	12
Összesen	<u>10.700</u>	<u>11.268</u>

	2018	2017
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	62.971	56.508
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	37.809	38.652
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	3.692	3.743

	2018		2017	
Tranzakciók típusa	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozások	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	5.136	22	4.484	1.334
Ügyfél betétek	4.753	628	5.191	321
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	144	-	132	111
Nettó díjak, jutalékok	39	-	44	-

Az „A” hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	130,7	37
Vezető tisztségviselők	117	163,8
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	4,4	0,7
Összesen	<u>252,1</u>	<u>201,5</u>

A MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29	29
Vezető tisztségviselők	5	5
Összesen	<u>34</u>	<u>34</u>

A MasterCard Bonus hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Vezető tisztségviselők	2	=
Összesen	<u>2</u>	<u>=</u>

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

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

A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	31,5	31
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	<u>0,3</u>	<u>0,3</u>
Összesen	<u>31,8</u>	<u>31,3</u>

Az AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	2,2	0,6

A AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	4,2	2,8
Vezető tisztségviselők	<u>35</u>	<u>12</u>
Összesen	<u>39,2</u>	<u>14,8</u>

A AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	17	17
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>79</u>	<u>39,8</u>
Összesen	<u>96</u>	<u>56,8</u>

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik 2018. és 2017. december 31-én rendre 23,8 millió és 19 millió forint egyéb – fent fel nem sorolt - hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel rendelkeztek.

A Banknál lévő Lombard hitel és személyi kölcsön összege:

	2018	2017
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29.084	29.084
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>230</u>	<u>230</u>
Összesen lombard hitel	<u>29.314</u>	<u>29.314</u>
Vezető tisztségviselők	<u>12</u>	<u>5</u>
Összesen személyi kölcsön	<u>12</u>	<u>5</u>
Vezető tisztségviselők	<u>2</u>	=
Munkáltatói kölcsön	<u>2</u>	=

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

	2018	2017
Igazgatósági tagok	2.262	2.121
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>202</u>	<u>204</u>
Összesen	<u>2.464</u>	<u>2.325</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

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

33. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja.

Az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá 2017. augusztus 4-én a National Bank of Greece S.A. („NBG”) tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitétségek megvásárlásáról. 2017. december 1-jén megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, valamint megtörtént a VOBAN és az NBG Leasing d.o.o. konszolidációja.

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

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

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

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

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

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

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

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2018	2017	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,90%	97,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100,00%	98,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,38%	99,38%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység

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

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2018	2017	
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

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

Adatok 2018. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	2.135	3.883	2.377	8.395
Kötelezettségek	813	4.629	112	5.554
Saját tőke	1.322	-746	2.265	2.841
Összes bevétel	4.172	2.386	1.136	7.694
Tulajdoni arány	30%	0,10%	20%	

Adatok 2017. december 31-én

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

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

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

	2018	2017
A Csoport által kezelt hitelek állománya	38.647	39.413

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2018	2017
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	18,98%	21,69%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2018. december 31-én és 2017. december 31-én.

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

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

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

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

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

	2018	2017
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	318.233	281.142
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.816.188	261.743.165
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	318.233	281.142
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.939.080	261.851.512
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>

	2018	2017
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.183.822	18.256.845
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.816.188</u>	<u>261.743.165</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	122.892	108.347
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.939.080</u>	<u>261.851.512</u>

¹ Mind a 2018-as, mind a 2017-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

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

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

A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	421	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.248	-	-144	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	598	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37.912	301	820	-22.333
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	554.093	19.300	-39.143	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.899	-	-212	-
Egyéb eszközök	3.964	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	25.634	9.409	-	-
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.804	-	-	-
Ügyfelek betétei	-47.132	197.547	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.343	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.169	-	-	-
Összesen	<u>624.723</u>	<u>227.155</u>	<u>-38.679</u>	<u>-22.333</u>

A 2017. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2018		2017	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.547.272	1.547.272	1.198.045	1.195.075
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420.606	419.458	462.180	474.585
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	181.356	344.417	344.417
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>77.951</i>	<i>77.951</i>	<i>259.263</i>	<i>259.263</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke</i>	<i>103.405</i>	<i>103.405</i>	<i>85.154</i>	<i>85.154</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	1.883.849	2.174.718	2.174.718
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ¹	8.066.593	8.559.132	6.987.834	7.458.834
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.810.096	1.310.331	1.419.123
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.201	15.201	10.277	10.277
Egyéb pénzügyi eszközök ²	54.666	54.666	53.518	53.518
Pénzügyi eszközök összesen	<u>13.910.063</u>	<u>14.471.030</u>	<u>12.541.320</u>	<u>13.130.547</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	392.706	382.041	472.068	464.194
Ügyfelek betétei	11.285.085	11.274.889	10.233.471	10.221.086
Kibocsátott értékpapírok	417.966	488.905	250.320	367.678
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73.316	73.316	69.874	69.874
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	7.407	7.407	17.199	17.199
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ³	142.663	142.663	122.812	122.812
Alárendelt kölcsöntőke	81.429	72.623	76.028	72.890
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>12.400.572</u>	<u>12.441.844</u>	<u>11.241.772</u>	<u>11.335.733</u>

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

² Egyéb pénzügyi eszközök magában foglalja a vevőköveteléseket, aktív időbeli elhatárolásokat és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket.

³ Az egyéb kötelezettségek magában foglalják a szállítói tartozásokat, passzív időbeli elhatárolásokat, kényszerhiteleket és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeket.

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató Szenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti Szenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző Szenáriókban. 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 kereszttárfolyamok 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.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	Valós érték	
	2018	2017
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	44.120	33.377
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-27.956	-30.453
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	31.994	18.047
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-27.120	-14.745
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	12.417	16.976
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-9.165	-12.948
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	14.874	16.754
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-9.075	-11.728
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	5.610	6.639
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6.458	-17.199
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek		
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.837	-
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek negatív valós értéke	-74	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	4.003	3.638
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-352	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	3.751	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-523	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>118.606</u>	<u>95.431</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-80.723</u>	<u>-87.073</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>37.883</u>	<u>8.358</u>

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

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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						
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	Névérték	-	-	6	400	74	480
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
		CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	30
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
		Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81	
		Cross currency interest rate swap						
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	1.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	7.000
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	

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

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

c) Fedezeti elszámolás típusai [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	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	35.971
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	24.388	56.054	80.442
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke	Eszközök	Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2018-ban
Valós érték fedezeti ügyletek								
	IRS	Kamatkockázat	661.704	2.649	-6.051		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamatkockázat	12.998	735	-181		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-160
	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	173.600	5.588	-597		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-278

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

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKEKELÉS (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa		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	13.308	-	7	-	Hitelek
- Hitelek		FX kockázat	103.905	-	-590	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok		Egyéb kockázat	=	-35.716	=	5.978	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			1.668.944	-35.716	-4.954	5.978	
Cash flow fedezeti ügyletek							
- Hitelek		Kamatkockázat	-	-17	1.100	-	Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek
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	-17	17	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből			

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

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

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 hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2018. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	180.969	72.676	108.293	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	77.564	72.377	5.187	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	103.405	299	103.106	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.863.035	1.453.683	398.662	10.690 ¹
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	-	-	34.525
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	9.613	-	9.613	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	5.588	-	5.588	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.093.730</u>	<u>1.526.359</u>	<u>522.156</u>	<u>45.215</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	73.316	1.294	72.022	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	6.810	-	6.810	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	597	-	597	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>112.954</u>	<u>1.294</u>	<u>79.429</u>	<u>32.231</u>
2017. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	340.749	159.049	181.700	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	255.595	158.769	96.826	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	85.154	280	84.874	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.151.973	1.693.738	448.397	9.838 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	10.277	-	10.277	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.502.999</u>	<u>1.852.787</u>	<u>640.374</u>	<u>9.838</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	69.874	188	69.686	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	17.199	-	17.199	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>87.073</u>	<u>188</u>	<u>86.885</u>	<u>=</u>

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

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

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szinten értékelt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

A 3. szinten értékelt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg
OTP Bank Nyrt.	2.410	736	3.146
DSK Bank EAD	2.147	307	2.454
OTP Faktoring Zrt.	2.179	84	2.263
OTP banka Hrvatska d.d.	488	578	1.066
OTP Factoring Ukaine LLC	713	-28	685
OTP Bank Romania S.A.	437	134	571
OTP Banka Slovenkso a.s.	385	120	505
Splitska banka d.d.	<u>1.079</u>	<u>-1.079</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>9.838</u>	<u>852</u>	<u>10.690</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2018. december 31-ével, sem pedig a 2017. december 31-ével záródó évben.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetakarító hatásuk:

2018. december 31-ével leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés következtében 4.136 millió forint adópajzs keletkezett, melyet részben ellensúlyozott 2.903 millió forint összegben más leányvállalati részesedésekre korábban képzett értékvesztés visszaírása. OTP Ingatlanlízing Zrt-re és Monicomp Zrt-re elszámolt 5.962 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 4.729 millió forint negatív adóhatás keletkezett. A 2017. évben részesedésre képzett értékvesztés 1.824 millió forint, visszaírás 7.384 millió forint volt, mindez az OTP Banka Slovensko a.d. leányvállalatra elszámolt 504 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 6.064 millió forint negatív adóhatást keletkeztetett.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

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

2018. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számvetési struktúra alapján	Korrekciók a számvetési Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszármazások és korrekciók
	a	b	1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	318.322		318.322																
Korrekciók tételek (összesen)		-7.014	-7.014																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		457	457																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-4.729	-4.729																
Pénzügyi szervezetek különadói (társasági adó után)		-15.286	-15.286																
Akvízió hatása (társasági adó után)		-6.844	-6.844																
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		565	565																
A monetáris politikai célú kamatsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (társasági adó után)		18.823	18.823																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	318.322	7.012	325.334	180.445	122.195	16.421	24.414	47.295	3.850	2.999	24.960	43	2.213	15.976	9.828	4.159	1.989	6.189	526
Adózás előtti eredmény	352.159	10.575	362.734	195.162	143.086	21.035	29.174	51.603	4.901	3.137	30.598	99	2.539	16.840	9.780	4.572	2.488	6.924	718
Korrigált működési eredmény	391.446	-6.537	384.909	144.578	213.538	68.879	30.094	57.097	10.585	6.227	35.455	2.597	2.604	18.902	10.180	4.447	4.275	6.924	961
Korrigált összes bevétel	964.727	-83.001	881.726	378.534	449.963	129.900	47.144	107.817	30.759	30.306	78.295	15.013	10.729	53.364	20.261	7.653	25.450	7.350	-7.489
Korrigált nettó kamatbevétel	624.723	-24.892	599.831	245.934	322.168	102.489	33.040	69.979	23.410	20.514	54.059	11.148	7.529	23.269	19.043	31	4.195	7.350	1.110
Hitehívójárással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	22.915	0	22.915	5.482	16.939	10.146	1.530	2.686	706	317	751	777	26	667	667	0	0	0	-174
Berét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	144.942	0	144.942	94.744	51.054	6.274	4.376	16.515	2.513	5.662	10.748	2.483	2.483	57	57	0	0	0	-913
Bankkártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	94.395	0	94.395	65.447	29.511	5.375	4.997	6.649	1.671	1.832	5.962	985	2.040	0	0	0	0	0	-565
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	19.448	0	19.448	22.452	5.596	1	82	4.340	0	93	1.021	7	52	0	0	0	0	0	-8.601
Egyéb díj- és jutalékbevételek	56.381	-56.958	-577	-45.768	23.317	11.306	3.907	2.828	787	643	2.750	745	351	22.927	859	14.409	7.659	0	-1.053
Díj és jutalékbevételek	338.081	-56.958	281.123	142.357	126.417	33.102	14.892	33.018	5.677	8.547	21.232	4.997	4.952	23.651	1.583	14.409	7.659	0	-11.306
Díj és jutalékrafordítások	-60.405	14	-60.391	-35.347	-24.120	-6.335	-3.449	-2.583	-2.114	-1.262	-5.190	-1.462	-1.725	-10.997	-704	-6.566	-3.727	0	10.072
Korrigált nettó díjak, jutalékok	277.676	-56.944	220.732	107.010	102.297	26.767	11.443	30.435	3.563	7.285	16.042	3.535	3.227	12.654	879	7.843	3.932	0	-1.234
Korrigált egyéb nettó nem kamati jellegű bevételek	62.328	-1.165	61.163	25.590	25.498	644	2.661	7.403	3.786	2.507	8.194	330	-27	17.441	339	-221	17.323	0	-7.365
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-573.281	76.464	-496.817	-233.956	-236.425	-61.021	-17.050	-50.720	-20.174	-24.079	-42.840	-12.416	-8.125	-34.462	-10.081	-3.206	-21.175	-426	8.430
Kockázati költségek összesen	-39.287	13.119	-26.168	46.591	-70.452	-47.844	-920	-5.494	-5.684	-3.090	-4.857	-2.498	-65	-2.062	-400	125	-1.787	0	-243
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célhatalok átértékelődés nélkül)	-39.287	20.004	-19.283	48.192	-67.027	-42.204	-1.680	-9.532	-4.794	-3.146	-3.046	-2.579	-46	-145	-174	0	29	0	-301
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-6.885	-6.885	-1.601	-3.425	-5.640	760	4.038	-890	56	-1.811	81	-19	-1.917	-226	125	-1.816	0	58
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	3.993	3.993	3.993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-33.837	-3.563	-37.400	-14.717	-20.891	-4.614	-4.760	-4.308	-1.051	-138	-5.638	-56	-326	-864	48	-413	-499	-735	-192
Szegmenseszűzők	14.590.288		14.590.288	8.563.425	7.358.790	707.593	391.240	2.381.275	771.968	590.166	1.837.158	454.498	224.892	919.149	605.279	19.461	294.409	2.147.905	-4.398.983
Szegmenskötelezettségek	12.763.631	0	12.763.631	7.901.737	6.217.042	559.595	333.419	1.927.384	711.922	505.318	1.568.032	425.116	186.256	686.953	555.596	2.690	128.667	1.065.755	-2.207.856

„-” jelent: célhatalok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek teljes összegben a sajátítás-zvényesére ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

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

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

2017. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszáradások és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	281.339		281.339																
Korrekciós tételek (összesen)		-2.732	-2.732																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		680	680																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-6.064	-6.064																
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-15.233	-15.233																
Akvizíció hatása (társasági adó után)		177	177																
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		17.708	17.708																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	281.339	2.733	284.072	168.576	96.652	20.381	14.120	47.121	3.835	-2.905	17.107	-2.051	-156	18.062	9.836	8.678	-452	195	587
Adózás előtti eredmény	322.842	-1.421	321.421	185.562	115.015	26.079	17.074	52.041	3.951	-3.014	20.849	-1.820	-145	19.894	10.453	9.500	-59	584	366
Korrigált működési eredmény	363.690	-531	363.159	150.834	192.737	64.497	18.876	61.460	9.345	1.360	28.781	6.616	1.802	16.655	8.410	9.229	-984	3.114	-181
Korrigált összes bevétel	863.140	-58.195	804.945	365.592	398.148	127.249	34.595	108.290	27.137	10.071	63.645	17.452	9.709	46.095	18.013	12.450	15.632	3.407	-8.297
Korrigált nettó kamatbevétel	553.756	-7.102	546.654	234.304	289.639	103.094	23.060	72.257	19.779	7.235	44.313	13.358	6.543	19.187	16.887	47	2.253	3.407	117
Hiteleyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	26.168	0	26.168	10.162	15.669	8.337	1.004	3.544	687	254	584	927	332	576	576	0	0	0	-239
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	126.280	0	126.280	84.843	41.942	6.303	4.045	14.500	2.310	1.717	8.172	2.610	2.285	59	59	0	0	0	-563
Bankkártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	84.282	0	84.282	60.066	24.338	5.662	3.663	5.891	1.394	710	4.515	741	1.762	0	0	0	0	0	-121
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.005	0	25.005	28.007	4.795	1	68	3.902	0	11	774	7	32	0	0	0	0	0	-7.797
Egyéb díj- és jutalékbevételek	53.871	-51.770	2.101	-41.480	20.171	10.055	3.166	2.526	696	332	2.414	647	335	24.865	613	19.208	5.044	0	-1.456
Díj és jutalékbevételek	315.606	-51.770	263.836	141.598	106.915	30.358	11.946	30.363	5.087	3.024	16.459	4.932	4.746	25.500	1.248	19.208	5.044	0	-10.176
Díj és jutalékrafordítások	-54.413	5	-54.408	-32.469	-21.462	-7.223	-2.230	-2.649	-2.024	-749	-3.855	-1.305	-1.427	-10.157	-939	-6.782	-2.436	0	9.679
Korrigált nettó díjak, jutalékok	261.193	-51.765	209.428	109.129	85.453	23.135	9.716	27.714	3.063	2.275	12.604	3.627	3.319	15.343	309	12.426	2.608	0	-497
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	48.191	672	48.863	22.159	23.056	1.020	1.819	8.319	4.295	561	6.728	467	-153	11.565	817	-23	10.771	0	-7.917
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-499.450	57.664	-441.786	-214.758	-205.411	-62.752	-15.719	-46.830	-17.792	-8.711	-34.064	-10.836	-7.907	-29.440	-9.603	-3.221	-16.616	-293	8.116
Kockázati költségek összesen	-40.848	-4.835	-45.683	30.783	-77.722	-38.418	-1.802	-9.419	-5.394	-4.374	-7.932	-8.436	-1.947	3.239	2.043	271	925	-2.530	547
Korrigált értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-40.848	9.789	-31.059	33.586	-67.107	-37.561	-1.060	-3.571	-5.062	-3.133	-7.498	-8.358	-864	1.921	1.951	0	-30	0	541
Egyéb értékesztés (korrigált)		-14.624	-14.624	-2.803	-10.615	-857	-742	-5.848	-332	-1.241	-434	-78	-1.083	1.318	92	271	955	-2.530	6
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)¹	3.945	3.945	3.945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-41.503	4.154	-37.349	-16.986	-18.363	-5.698	-2.954	-4.920	-916	109	-3.742	-231	-11	-1.832	-617	-822	-393	-389	221
Szegmenseszközök	13.190.228	0	13.190.228	7.704.135	6.488.032	671.724	312.334	1.925.740	624.060	482.887	1.821.613	452.084	197.590	813.667	528.453	23.095	262.119	1.674.411	-3.490.017
Szegmensköltségek	11.550.173	0	11.550.173	6.273.879	5.635.488	529.369	278.254	1.675.445	570.578	402.817	1.582.678	419.884	176.463	603.149	488.288	2.845	112.016	826.037	-1.788.380

„-” jelentő: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások
¹ Egyedi tételek tartalmazzák: a sajátítás közvetlen ügylet eredményét az OTP Core-nál 3.945 millió forint összegben.

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

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

Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

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

1) Új akvizíció Albániában

A Bank 2018. augusztus 1-jén adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH. A. („SGAL”) 88,89%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2019 első félévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

2) Új akvizíció Bulgáriában

OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank („SGEB”) 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került. Az SGEB 6,4%-os piaci részesedésével a bolgár bankszektor 7. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az integráció lezárása várhatóan 2020-ban fog megtörténni.

3) Új akvizíció Moldovában

A Bank 2019. február 5-én 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.

4) Új akvizíció Szerbiában

A Bank 2018. december 19-én adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2019 első félévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

5) Új akvizíció Montenegróban

Az OTP 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, 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.

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

Az **eurózónában** a 2017-es kirobbanó (éves szinten 2,5%) 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 autóiipari 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 magországok felelősek, azon belül is kiváltképp Németország és Olaszország. A vékony jégen tancoló 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 Európai Központi Bank („EKB”) tavaly év végével kivezette eszközvásárlási programját, amivel elindult ugyan a monetáris szigorítás, ám a korábban 2019 második felére várt kamatemelésre az eurózóna 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 történeti (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 a 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 autóiipari 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 külföldi működőtőke 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 kapacitáskorlátokba 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 eredményszemléletű, 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 1.000 milliárd forint értékben kapott EU-s támogatást a negyedik negyedévben, így az év végére a GDP 71%-ára csökkenhetett az államadósság.

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA 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. Némi változást hozott az MNB szeptemberi ülése, amikor a jegybank bejelentette, hogy az eszköztár átalakításával felkészültek a monetáris politika fokozatos és óvatos normalizációjára: kivezették a három hónapos betétet, ami helyett a kötelező tartalék lett az irányadó eszköz, kivezették 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 kis- és középvállalati szektoron belül a fix kamatú hitelek arányának növelése. Mivel a globális környezet továbbra is változékony maradhat, a régió devizáinak esetében további hullámsra számíthatunk, de a forintra 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.

Oroszországban a 2018-as gazdasági növekedés üteme 2,3% lett, érdemben felülmúlva a piaci várakozásokat. Bár a lakossági fogyasztás lassult, mivel a fiskális kiigazítás erodálta a jövedelmeket, az export igen dinamikus volt, 6,3%-os növekedést produkálva. Ez utóbbit a bányászati termékek és gabonák erőteljes exportbővülése okozta. Emellett, a gyorsuló építőipari termelés a bruttó felhalmozást segítette. Az árnyomás erősödött, mivel az infláció a júniusi 2,3%-ról 4,3%-ra gyorsult decemberig. Ezt elsősorban az élelmiszerárak emelkedése okozta, mivel a 2018-as év termésátlagai kedvezőtlenebbek lettek a megelőző időszakinál. Mindeközben a 2017-es évinél magasabb olajárak és a szigorú kiadási kontroll 2008 óta nem látott, 2,7%-os, GDP arányos, költségvetési többletet eredményezett. Ezzel párhuzamos, a folyó fizetési mérleg többlete is rekordszintre, a GDP 7%-ra emelkedett. A növekvő devizabevételek emelték a nemzetközi tartalékokat (év végére 468 milliárd USD-re) és segítettek a költségvetés tartalékalapjának feltöltésében.

Az emelkedő inflációs nyomásra és a kockázati prémium emelkedésére hivatkozva az orosz jegybank monetáris szigorításba kezdett a tavalyi év második felében. A 2019-es ÁFA emelés az inflációt jóval a jegybanki cél fölé, 5-5,5%-ra emelheti. Emellett az újabb amerikai szankciós intézkedések megemelték az orosz eszközöktől elvárt kockázati prémiumot, és leértékelődési nyomást okoztak a devizapiacra, amit az orosz jegybank szintén tekintetbe vett.

Előretekintve a GDP növekedés idén 1,8%-ra lassulhat, mivel az ÁFA emelés kedvezőtlenül hat a lakossági fogyasztásra. Emellett az export is lassulhat, mivel Oroszország csatlakozása az OPEC egyezményhez, visszaveti az olajtermelést, miközben a gabona export is gyengülhet. Mindezen túlmenően a szigorú fiskális és monetáris politika sem kedvez a növekedésnek. Mindazonáltal a beruházások gyorsulhatnak az infrastruktúrális költségek miatt. A vártnál kedvezőbb 2018-as adat felfelé mutató kockázatot jelent az idei évi előrejelzésre nézve, míg az esetleges további amerikai szankciók rontják a gazdasági kilátásokat.

Az orosz gazdaság legnagyobb problémája a termelés gyenge diverzifikáltsága, és az ebből fakadóan az ország fejlettségi szintjéhez képest alacsony, 1,5-2,0% körüli hosszú távú növekedési potenciálja. Ugyanakkor az új 3 éves költségvetés ambiciózus reformterveket tartalmaz (infrastruktúrafejlesztés, nyugdíjkorhatár emelése), amelyek együttesen 2%-közelébe emelhetik a középtávú növekedési kilátásokat.

Az **ukrán** gazdaság 2018-ban 3% körüli ütemben növekedett. A növekedés motorja a belső kereslet volt. Bár a korábbi magas beruházási dinamika az év második felére alább hagyott, azonban az emelkedő bérek, valamint a hazautalt jövedelmek dinamikus növekedése miatt a fogyasztás dinamikus növekedett. Az év első 9 hónapjában a fogyasztás 7%-kal nőtt 2017 azonos időszakához képest. 2018 egészére 3,2%-os növekedést várunk, míg 2019-re 2,7%-ra lassulhat a növekedés, a belső kereslet, valamint a világgazdaság növekedésének fokozatos lassulása miatt.

Az éves átlagos infláció a 2017-es 14,5%-ról 10,9%-ra lassult, ami így némileg a jegybank várakozásai felett alakult. Ennek köszönhetően, valamint a Nemzetközi Valutaalap („IMF”) program körüli kockázatok növekedése miatt az év első felében 14,5%-ról 18%-ra emelkedett az alapkamat. Az év első felében a hrvnyia stabilan 26 körül alakult, azonban az IMF program körüli bizonytalanságok miatt tavaly augusztusban 28 fölé gyengült a dollárral szemben. Augusztus óta pedig lassú és fokozatos erősödéskébe kezdett a hrvnyia a dollárral szemben.

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

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

Bár a növekedési kép kedvező, de Ukrajnában továbbra is igen magas a lejáró adósság refinanszírozási kockázata, különösen a jelenlegi globális tőkepiaci környezetben, amit a kockázattvállalási hajlandóság csökkenése jellemez, így az IMF program fenntartása továbbra is kulcsfontosságú. A 2015-ben kezdődő IMF program a reformtervek végig vitele nélkül ért véget 2018 második felében. Helyét, egy 1,3 milliárd dollárnyi keretösszegű, 2020 elejéig tartó átmeneti IMF program vette át, amelynek feladata, hogy Ukrajnának a 2019-es választások idejére stabil finanszírozási környezetet biztosítson.

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 bázisponttal 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 forintos 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 negyedik negyedévében 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 MNB 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, az MNB 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.

Az MNB Monetáris Tanácsának („MT”) 2017. november 21-i ülésén született döntése értelmében az MT feltétel nélküli, 5 és 10 éves futamidejű IRS eszközt vezetett be. Az IRS eszközt a partnerbankok 2018. január elejétől rendszeres tendereken érthették el. A hosszú hozamokra ható nem konvencionális eszköztár finomhangolása keretében az MT 2018. szeptember 18-i ülésén döntött a monetáris célú IRS eszközök 2018. év végéig megvalósuló kivezetéséről. Az MT döntése alapján az MIRS ügyletek 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 az MNB 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 – az auditor egyetértésével – a 2018-ban kötött MIRS ügyletek összes kezdeti nettó jelenértékének eredményben való egyösszegű megjelenítése mellett döntött, amely a 2018-as év egészét tekintve 20,7 milliárd forint adózás előtti nyereség volt (18,8 milliárd forint adó után).