



OTP BANK NYRT.

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

A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2018. június 30-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2018. június 30-ával zárult félév, konszolidált eredménykimutatása	3
2018. június 30-ával zárult félév, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2018. június 30-ával zárult félév, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2018. június 30-ával zárult félév, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-99

OTP BANK NYRT.
2018. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2018. június 30.	2017. december 31.	2017. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.181.072	1.198.045	1.038.506
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	629.013	462.180	447.375
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	332.150	344.417	226.909
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.	1.925.893	2.174.718	1.967.950
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	8.	7.737.845	6.987.834	6.530.352
Részvények és részesedések	9.	18.672	12.269	10.312
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.649.681	1.310.331	1.231.992
Tárgyi eszközök	11.	247.213	237.321	212.415
Immateriális javak és goodwill	11.	175.089	176.069	169.513
Befektetési célú ingatlanok	12.	37.074	35.385	27.794
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.	13.441	10.277	8.072
Halasztott adó eszközök	13.	28.551	29.419	42.340
Egyéb eszközök	13.	<u>237.732</u>	<u>211.963</u>	<u>232.394</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>14.213.426</u>	<u>13.190.228</u>	<u>12.145.924</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	600.048	472.068	534.254
Ügyfelek betétei	15.	10.870.394	10.233.471	9.215.539
Kibocsátott értékpapírok	16.	305.109	250.320	258.139
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17.	131.519	69.874	67.742
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.	8.905	17.199	19.732
Halasztott adó kötelezettség	18.	8.498	9.271	4.953
Egyéb kötelezettségek	18.	498.064	421.942	472.839
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>83.512</u>	<u>76.028</u>	<u>76.464</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>12.506.049</u>	<u>11.550.173</u>	<u>10.649.662</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.740.524	1.671.879	1.526.465
Visszavásárolt saját részvény	22.	-64.660	-63.289	-61.502
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>3.513</u>	<u>3.465</u>	<u>3.299</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.707.377</u>	<u>1.640.055</u>	<u>1.496.262</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>14.213.426</u>	<u>13.190.228</u>	<u>12.145.924</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek:				
Hitelekből		280.781	257.648	521.121
Bankközi kihelyezésekből		27.277	21.334	42.686
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		208	756	1.444
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból		18.423	16.605	34.442
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		29.005	28.633	56.343
Egyéb		<u>5.565</u>	<u>4.606</u>	<u>10.479</u>
Összes kamatbevétel		<u>361.259</u>	<u>329.582</u>	<u>666.515</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		-23.253	-22.100	-46.475
Ügyfelek betéeteire		-38.572	-27.307	-50.995
Kibocsátott értékpapírokra		-2.775	-2.431	-5.727
Alárendelt kölcsöntőkére		-1.064	-1.176	-2.259
Egyéb		<u>-3.797</u>	<u>-3.501</u>	<u>-7.303</u>
Összes kamatráfordítás		<u>-69.461</u>	<u>-56.515</u>	<u>-112.759</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>291.798</u>	<u>273.067</u>	<u>553.756</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.,24.	-8.654	-17.702	-40.848
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN				
		283.144	255.365	512.908
Díj-, jutalék bevételek	25.	160.441	148.239	315.606
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>-26.260</u>	<u>-24.724</u>	<u>-54.413</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		134.181	123.515	261.193
Deviza műveletek nettó nyeresége		18.436	5.413	21.870
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)		-837	4.792	7.930
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége		-100	-	-
Osztalékbevételek		5.136	3.313	4.152
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból		-166	-	10
Egyéb működési bevételek	26.	18.520	27.673	65.469
Egyéb működési ráfordítások	26.	<u>-9.024</u>	<u>-19.735</u>	<u>-51.240</u>
Nettó működési eredmény		31.965	21.456	48.191
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-118.630	-102.998	-213.886
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	-25.212	-21.777	-48.988
Goodwill értékvesztés	11.	-229	-	- 504
Egyéb általános költségek	26.	<u>-130.241</u>	<u>-122.167</u>	<u>-236.072</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		274.312	246.942	-499.450
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>174.978</u>	<u>153.394</u>	<u>322.842</u>
Társasági adó	27.	<u>-20.407</u>	<u>-19.837</u>	<u>-41.503</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>154.571</u>	<u>133.557</u>	<u>281.339</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>145</u>	<u>137</u>	<u>197</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>154.426</u>	<u>133.420</u>	<u>281.142</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	36.	<u>590</u>	<u>510</u>	<u>1.074</u>
Hígitott	36.	<u>590</u>	<u>510</u>	<u>1.074</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	154.571	133.557	281.339
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	-22.021	8.155	15.677
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	33	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-5.276	465	155
Átváltási különbözet	52.604	-12.738	-20.535
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-	-	-241
Részösszesen	<u>25.340</u>	<u>-4.118</u>	<u>-4.944</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>179.911</u>	<u>129.439</u>	<u>276.395</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>175</u>	<u>7</u>	<u>173</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>179.736</u>	<u>129.432</u>	<u>276.222</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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	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>3.292</u>	<u>1.420.649</u>
Nettó eredmény		-	-	-	133.420	-	-	137	133.557
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-3.988	-	-	-130	-4.118
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.686	-	-	-	-	1.686
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-	-53.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	4.559	-	4.559
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	784	-	-	-	784
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-5.940	-	-5.940
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-1.715	=	=	=	-1.715
2017. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>29.923</u>	<u>1.551.958</u>	<u>-55.468</u>	<u>-61.502</u>	<u>3.299</u>	<u>1.496.262</u>
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.695.460</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>3.465</u>	<u>1.640.055</u>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		-	-	-	-50.401	-	-	-127	-50.528
Nettó eredmény		-	-	-	154.426	-	-	145	154.571
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	25.310	-	-	30	25.340
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.737	-	-	-	-	1.737
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-61.320
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	10.128	-	10.128
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-2.131	-	-	-	-2.131
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-11.499	-	-11.499
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	1.024	=	=	=	1.024
2018. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>33.572</u>	<u>1.762.368</u>	<u>-55.468</u>	<u>-64.660</u>	<u>3.513</u>	<u>1.707.377</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
Nettó eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		154.426	133.420	281.142
Osztalékbevételek		-5.136	-3.313	-4.152
Értécsökkenés és amortizáció	11.	25.212	21.777	48.988
Goodwill értékvesztés	11.	229	-	504
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) értékpapírokra	7., 10.	166	-	-10
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8., 24.	8.654	17.702	40.848
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	557	150	184
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra	12.	-51	30	-71
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	722	4.747	8.213
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	18.	-1.114	10.009	15.957
Részvény-alapú juttatás	2., 30.	1.737	1.686	3.598
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbszetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		13.979	-20	18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbszetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-18.778	21.852	11.966
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó csökkenése / növekedése (-)		81.491	35.927	-92.524
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése		-806.370	-143.125	-415.250
Egyéb eszközök nettó növekedése		-26.444	-21.395	-10.737
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		636.923	-165.396	582.112
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		82.671	-34.414	-76.175
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-115.458	25.191	99.391
Fizetett társasági adó		<u>-5.687</u>	<u>-9.998</u>	<u>-14.797</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>27.729</u>	<u>-105.170</u>	<u>497.522</u>
Kapott kamatok		362.632	331.398	695.935
Fizetett kamatok		-66.971	-57.102	-112.718

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	<i>Jegyzet</i>	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-167.227	120.329	147.968
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása		-487.556	-494.537	-955.382
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése		693.769	240.224	545.180
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		-2.294	-1.351	-682
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) /csökkenése (+)		-4.946	10.727	8.762
Kapott osztalék		5.416	3.313	3.739
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése		-987.507	-673.015	-1.166.466
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése		647.603	555.252	970.365
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-38.010	-54.153	-131.028
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		3.649	2.565	22.383
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-1.638	1.622	5.060
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-47	14	8
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás		-	-115.513	-128.588
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-338.788</u>	<u>-404.523</u>	<u>-678.681</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		127.578	-94.112	-167.670
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		65.735	225.808	184.636
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-10.946	-114.569	-81.216
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		7.484	-994	-1.430
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	1.024	-1.715	-1.380
Visszavásárolt saját részvények eladása		5.443	4.559	10.342
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-8.946	-5.156	-16.349
Fizetett osztalék		-61.317	-53.172	-53.191
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>126.055</u>	<u>-39.351</u>	<u>-126.258</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-185.004</u>	<u>-549.044</u>	<u>-307.417</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>800.689</u>	<u>1.128.610</u>	<u>1.128.610</u>
Átértékelési különbözet		52.573	-12.616	-20.504
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>668.258</u>	<u>566.950</u>	<u>800.689</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
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”) 1.474 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2018. június 30.	2017. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	40.905	41.514
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	41.203	41.127

1.2. A Számvitel alapja

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. október 31-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – Magyarzatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlanok” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átruházása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai** – “**IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)**” – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1- jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a kezdeti alkalmazás időszakában az IFRS 16 standard kivételével.

IFRS 16 bevezetése

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

IFRS 16 bevezetése [folytatás]

Az IFRS 16 lízing standard szerint a lízingbevevőnek párhuzamosan meg kell jelenítenie és számszerűsítene mérleg oldalon egy eszközhasználati jogot és forrás oldalon egy ahhoz kapcsolódó kötelezettséget.

Az eszközhasználati jog kezelése az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan történik, és aszerint kerül elszámolásra értékcsökkenésük is. A lízing kötelezettség kezdeti értékelése a lízingfizetések jelenértékén történik a lízing futamideje alatt, mely jelenértéket az implicit kamatláb segítségével kell kiszámolni, ha ez a kamatláb pontosan meghatározható. Ha ez a kamatláb nem, vagy nehezen meghatározható, a lízingbevevő ez esetben használhatja a járulékos hitelfelvételi kamatlábat a diszkontáláshoz.

Az IFRS 16 szerint, elődjéhez (IAS 17) hasonlóan lízingbeadói oldalon továbbra is vizsgálat tárgya, hogy egy lízing operatív lízingnek vagy pénzügyinek minősül-e.

Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha a lízingbeadó lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja a lízingbevevő részére. Máskülönben operatív lízingnek minősül az adott ügylet. A lízingbeadónak a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt kell megjelenítenie oly módon, hogy az a lízingbeadó nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen.

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba 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 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (hatályba lép a 2019. január 1-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),
- **IFRIC 23 “Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok”** (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.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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-középfolyamon.

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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 érdekeltiség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltiség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kiveti 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek (melyeknek fix vagy meghatározható a cash-flow-juk), az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. 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 értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént 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 záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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 ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra 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 kimutatásban, 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 kimutatásban. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

2.10. 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 beszedésével 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 teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó 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. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati részvényeket és kockázati tőkealap-jegyeket tartalmaznak.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcserepiacokon 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.

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.

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

A 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 jeleníti meg az Konszolidált eredménykimutatásban.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel 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.

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként vagy Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggként 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 kötelezettséggként 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 az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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 érték elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoporthoz 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 különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.16. Lízing [folytatás]

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 tőkerészét 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 lejárta 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 változik 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 számítják.

2.18. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

A Csoport kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, 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.

2.21. Osztalékbevétel

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat 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 Center.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 standard első alkalmazásával kapcsolatos változásokat. Az IFRS 9 első alkalmazásával kapcsolatosan a Menedzsment úgy döntött, hogy összehasonlító adatként az IAS 39 standard alkalmazása szerinti 2017. év végi adatokkal egyező információk kerülnek közzétételre.

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

Az 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

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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem 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.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Pénztárak		
forint	110.361	95.113
valuta	<u>204.181</u>	<u>199.102</u>
	<u>314.542</u>	<u>294.215</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	143.134	208.200
deviza	<u>723.228</u>	<u>695.475</u>
	<u>866.362</u>	<u>903.675</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>168</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>1.181.072</u>	<u>1.198.045</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-512.815</u>	<u>-397.356</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>668.258</u>	<u>800.689</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	157.509	51.447
deviza	<u>397.456</u>	<u>357.849</u>
	<u>554.965</u>	<u>409.296</u>
Éven túli:		
forint	47.933	52.410
deviza	<u>25.948</u>	<u>380</u>
	<u>73.881</u>	<u>52.790</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>577</u>	<u>162</u>
Értékvesztés	<u>-410</u>	<u>-68</u>
Összesen	<u>629.013</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	68	95
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	189	-
Értékvesztés képzés	1.391	53
Értékvesztés visszairása	-1.202	-77
Átváltási különbözet	<u>-36</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>410</u>	<u>68</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	-0,1% - 3,84%	-0,5% - 3,84%
Deviza	-0,3% - 12,7%	-20,0% - 14,9%

	2018. június 30.	2017. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,04%	0,98%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	121.341	113.572
Kamatozó kincstárjegyek	22.599	93.806
Részvények és befektetési jegyek	16.678	11.169
Diszkont kincstárjegyek	1.615	1.169
Egyéb értékpapírok	8.778	34.631
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.735</u>	<u>1.248</u>
	<u>174.746</u>	<u>255.595</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.679</u>	<u>3.668</u>
	<u>177.425</u>	<u>259.263</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	<u>606</u>	-
Összesen	<u>178.031</u>	<u>259.263</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	61.545	18.047
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	46.871	33.377
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	13.374	16.976
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.697	4.998
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>21.632</u>	<u>11.756</u>
	<u>154.119</u>	<u>85.154</u>
Összesen	<u>332.150</u>	<u>344.417</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	76,5%	67,3%
Deviza	<u>23,5%</u>	<u>32,7%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	77,2%	55,0%
Deviza	<u>22,8%</u>	<u>45,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -11,0%	0,01% -9,25%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,58%	2,20%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	5.478	2.991
fix kamatozású	<u>90.599</u>	<u>136.194</u>
	<u>96.077</u>	<u>139.185</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	14.720	14.214
fix kamatozású	<u>43.536</u>	<u>89.779</u>
	<u>58.256</u>	<u>103.993</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>20.413</u>	<u>12.417</u>
Összesen	<u>174.746</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.476.983	1.703.665
Diszkont kincstárjegyek	224.823	223.238
Vállalati kötvények	152.543	174.742
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	70.651	84.048
deviza	<u>56.120</u>	<u>49.737</u>
	<u>126.771</u>	<u>133.785</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	24.296	32.598
deviza	<u>1.476</u>	<u>8.359</u>
	<u>25.772</u>	<u>40.957</u>
Egyéb értékpapírok	640	545
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	53.155	50.153
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	1.472
deviza	<u>2.384</u>	<u>76</u>
	<u>2.384</u>	<u>1.548</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	20.129	19.419
deviza	<u>30.642</u>	<u>29.186</u>
	<u>50.771</u>	<u>48.605</u>
	<u>1.908.144</u>	<u>2.152.343</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>17.749</u>	 <u>22.745</u>
 Értékvesztés	 =	 <u>-370</u>
 Összesen	 <u>1.925.893</u>	 <u>2.174.718</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	55,5%	61,7%
Deviza	<u>44,5%</u>	<u>38,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	53,9%	61,4%
Deviza	<u>46,1%</u>	<u>38,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,08% - 7,5%	0,01% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,30% - 18,0%	-0,25% - 18,2%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	1,65%	1,56%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,19%	2,63%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	11.610	756
fix kamatozású	<u>544.987</u>	<u>615.554</u>
	<u>556.597</u>	<u>616.310</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	71.370	75.651
fix kamatozású	<u>1.227.022</u>	<u>1.410.229</u>
	<u>1.298.392</u>	<u>1.485.880</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>53.155</u>	<u>50.153</u>
Összesen	<u>1.908.144</u>	<u>2.152.343</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
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	=	<u>-24</u>
Záró egyenleg	=	<u>370</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 38. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.664.966	2.628.507
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>5.837.099</u>	<u>5.098.123</u>
	<u>8.502.065</u>	<u>7.726.630</u>
Értékvesztés	<u>-799.292</u>	<u>-738.796</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>7.702.773</u>	<u>6.987.834</u>
Valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	37.695	-
Hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változás halmozott összege	<u>-2.623</u>	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>35.072</u>	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken összesen	<u>7.737.845</u>	<u>6.987.834</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	33%	34%
Deviza	<u>67%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,18% - 37,45%	0,0% - 37,45%
Éven túli forinthitelek	0,01% - 37,5%	0,0% - 37,5%
Éven belüli devizahitelek	-0,64% - 59,7%	-0,67% - 59,9%
Éven túli devizahitelek	-0,64% - 49,9%	-0,67% - 59,0%
	2018. június 30.	2017. december 31.
Forinthitelek átlagos kamata	6,97%	7,55%
Devizahitelek átlagos kamata	6,89%	7,66%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	738.796	944.273
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	47.626	-
Értékvesztés képzés	151.243	355.929
Értékvesztés visszairása	-127.039	-351.214
Értékvesztés felhasználás	-43.518	-105.734
Akvizíció miatti növekedés	-	6.917
Értékvesztés átsorolása	-	-1.397
Részleges leírás ¹	-4.788	-76.947
Átváltási különbözet	<u>36.972</u>	<u>-33.031</u>
Záró egyenleg	<u>799.292</u>	<u>738.796</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.	2017. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszaírás (-) kihelyezési veszteségekre és nyereség (+) / veszteség (-) leírás, eladás miatt kihelyezésekre	125	228
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség (+) / veszteség (-) leírás és értékesítés miatt	<u>8.529</u>	<u>40.620</u>
Összesen	<u>8.654</u>	<u>40.848</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	14.243	7.335
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>9.349</u>	<u>9.338</u>
	<u>23.592</u>	<u>16.673</u>
Értékvesztés	<u>-4.920</u>	<u>-4.404</u>
Összesen	<u>18.672</u>	<u>12.269</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	4.404	4.330
Értékvesztés képzés	557	184
Értékvesztés felhasználás	-	-13
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-41	-96
Átváltási különbözet	-	-1
Záró egyenleg	<u>4.920</u>	<u>4.404</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Államkötvények	1.618.143	1.290.630
Vállalati kötvények	10.240	6
Diszkont kincstárjegyek	-	<u>30</u>
	<u>1.628.383</u>	<u>1.290.666</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>24.578</u>	<u>20.381</u>
Értékvesztés	<u>-3.280</u>	<u>-716</u>
Összesen	<u>1.649.681</u>	<u>1.310.331</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	-	270
fix kamatozású	<u>178.312</u>	<u>105.251</u>
	<u>178.312</u>	<u>105.521</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>1.450.071</u>	<u>1.185.145</u>
	<u>1.450.071</u>	<u>1.185.145</u>
Összesen	<u>1.628.383</u>	<u>1.290.666</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	93,8%	91,8%
Deviza	<u>6,2%</u>	<u>8,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	1,4% - 4,45%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,5% - 17,0%	1,39% - 14,5%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	4,01%	4,72%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	716	800
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	2.014	-
Értékvesztés képzése	751	15
Értékvesztés visszairása	-197	-18
Értékvesztés felhasználása	-74	-93
Átváltási különbözet	<u>70</u>	<u>12</u>
Záró egyenleg	<u>3.280</u>	<u>716</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. június 30-ával zárult félév

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	13.323	4.530	13.528	17.617	48.998
Átváltási különbözet	4.830	7.644	4.362	594	17.430
Évközi csökkenés	-3.514	-1.742	-4.524	-20.277	-30.057
Június 30-i egyenleg	<u>316.696</u>	<u>236.945</u>	<u>187.951</u>	<u>17.967</u>	<u>759.559</u>
Értécsökkenés 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)	13.586	3.168	8.458	-	25.212
Goodwill értékvesztés	229	-	-	-	229
Átváltási különbözet	2.950	1.972	3.227	-	8.149
Évközi csökkenés	-1.146	-521	-4.464	-	-6.131
Június 30-i egyenleg	<u>141.607</u>	<u>62.765</u>	<u>132.885</u>	=	<u>337.257</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>
Június 30-i egyenleg	<u>175.089</u>	<u>174.180</u>	<u>55.066</u>	<u>17.967</u>	<u>422.302</u>

Az immateriális javak megbontása a 2018. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.219	208.969	214.188
Értécsökkenés és amortizáció	<u>1.912</u>	<u>139.466</u>	<u>141.378</u>
Nettó érték	3.307	69.503	72.810

A goodwill változásának levezetése a 2018. június 30-ával zárult félévben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	100.976
Évközi növekedés	513
Átváltási különbözet	1.019
Évközi csökkenés	<u>-229</u>
Június 30-i egyenleg	<u>102.279</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>100.976</u>
Június 30-i egyenleg	<u>102.279</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. június 30-ával zárult félév [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.275
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	19.076
OTP Bank Romania S.A.	6.529
Monicomp Zrt.	5.732
Egyéb ¹	<u>126</u>
Összesen	<u>102.279</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. június 30-án nem történt olyan körülmény, amely indokoltá tette volna értékvesztés teszt elvégzését, szemben 2017. december 31-ére vonatkozóan, amikor is a Bank értékvesztés tesztet készített, melyhez három éves 2018-2020 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2017. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2018. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2019-2020) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2019-2020 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás FCF módszerrel

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

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárrakkal, 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 tőkén 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. június 30-ával végződött félév értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2018. június 30-án 229 millió forint goodwill leírás az OTP Ingatlanlizing Zrt. leányvállalatra, míg 2017. december 31-én 504 millió forint goodwill leírás az OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalatra vonatkozóan történt.

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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>-55.266</u>
December 31-i egyenleg	<u>125.988</u>	<u>58.146</u>	<u>125.664</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:

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2017. december 31-ével zárult év [folytatás]

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. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	50.887	44.847
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	358	44
Növekedés vásárlásból	325	660
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	291	5.879
Növekedés akvizícióból	-	3.394
Egyéb évközi növekedés	485	309
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-1.104
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-	-137
Egyéb évközi csökkenés	-	-945
Kivezetés értékesítés miatt	-1.252	-1.638
Átváltási különbözet	<u>2.358</u>	<u>-422</u>
Záró egyenleg	<u>53.452</u>	<u>50.887</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.422	5.408
Évközi növekedés	388	781
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	18
Egyéb évközi növekedés	32	1.410
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-137
Kivezetés értékesítés miatt	-361	-
Egyéb évközi csökkenés	-	-62
Átváltási különbözet	<u>401</u>	<u>4</u>
Záró egyenleg	<u>7.882</u>	<u>7.422</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	8.080	9.993
Értékvesztés képzés	-	298
Értékvesztés felszabadítása	-51	-369
Értékvesztés felhasználás	-35	-1.789
Átváltási különbözet	<u>502</u>	<u>-53</u>
Záró egyenleg	<u>8.496</u>	<u>8.080</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Nettó érték		
Január 1-i egyenleg	<u>35.385</u>	<u>29.446</u>
Június 30-i egyenleg	<u>37.074</u>	<u>35.385</u>
Valós érték	<u>43.111</u>	<u>40.258</u>

Bevételek és költségek megoszlása	2018. június 30.	2017. december 31.
Bérleti díjbevétel	1.504	2.038
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	33	104
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	1	8

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Készletek	59.993	60.998
Aktív időbeli elhatárolások	40.896	32.674
Kártyás forgalomból származó követelések	33.960	29.982
Operatív lízingbe adott eszközök	26.355	27.798
Egyéb adott előlegek	14.780	10.623
Vevőkövetelés	13.641	10.710
Társasági adókövetelések	13.373	14.281
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	9.542	3.273
Függő és elszámolási számlák	4.795	2.330
Állam megbízásából fizetett támogatás	4.068	4.170
Tőzsdei változó letét	2.892	1.664
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	2.683	115
Klíring, giro elszámolási számlák	2.659	5.699
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelések	2.331	3.130
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.934	2.096
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	994	6.574
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	705	658
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	-	137
Egyéb	<u>31.045</u>	<u>23.646</u>
Részösszesen	<u>266.646</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Értékvesztés ¹	-28.914	-28.595
Részösszesen	<u>237.732</u>	<u>211.963</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke	13.441	10.277
Halasztott adókövetelések ²	28.551	29.419
Részösszesen	<u>41.992</u>	<u>39.696</u>
Összesen	<u>279.724</u>	<u>251.659</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti célú kamatswap ügyletek valós értéke	10.467	6.639
Fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek valós értéke	2.974	3.638
Fedezeti célú egyéb ügyletek valós értéke	=	=
Összesen	<u>13.441</u>	<u>10.277</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	28.595	28.073
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-139	-
Értékvesztés képzés	52	5.674
Értékvesztés felhasználás	-592	-6.599
Értékvesztés átsorolása	-	1.677
Átváltási különbözet	998	-230
Záró egyenleg	<u>28.914</u>	<u>28.595</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	156.892	80.188
deviza	179.504	115.852
	<u>336.396</u>	<u>196.040</u>
Éven túli:		
forint	149.627	187.062
deviza	79.809	87.988
	<u>229.436</u>	<u>275.050</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli forint	3.093	-
Éven túli forint	29.992	-
	<u>33.085</u>	<u>-</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.131	978
Összesen	<u>600.048</u>	<u>472.068</u>

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

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	-1,9% - 2,67%	-18,0% - 0,9%
deviza	-0,6% - 7,25%	-0,6% - 7,2%
Éven túli:		
forint	0,0% - 2,67%	0,0% - 3,8%
deviza	-0,27% - 19,7%	-0,27% - 16,3%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,00%	1,90%
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,67%	1,79%

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.505.670	4.314.972
deviza	<u>6.003.396</u>	<u>5.568.663</u>
	<u>10.509.066</u>	<u>9.883.635</u>
Éven túli:		
forint	235.260	215.869
deviza	<u>113.843</u>	<u>119.292</u>
	<u>349.103</u>	<u>335.161</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12.225</u>	<u>14.675</u>
Összesen	<u>10.870.394</u>	<u>10.233.471</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	-4,48% - 9,69%	-5,0% - 9,69%
deviza	-0,4% - 26,0%	-0,4% - 30,0%
Éven túli:		
forint	0,0% - 6,96%	0,0% - 10,10%
deviza	0,0% - 26,0%	0,0% - 16,0%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,11%	0,18%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,74%	0,80%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2018. június 30.		2017. december 31.	
Lakossági betétek	6.573.618	61%	6.106.809	60%
Önkormányzati betétek	2.804.539	26%	624.789	6%
Vállalati betétek	<u>1.480.012</u>	<u>14%</u>	<u>3.487.198</u>	<u>34%</u>
Összesen	<u>10.858.169</u>	<u>100%</u>	<u>10.218.796</u>	<u>100%</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	46.961	12.098
Deviza	<u>7.405</u>	<u>7.064</u>
	<u>54.366</u>	<u>19.162</u>
Éven túli:		
Forint	247.756	228.015
Deviza	<u>15</u>	<u>310</u>
	<u>247.771</u>	<u>228.325</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.972</u>	<u>2.833</u>
Összesen	<u>305.109</u>	<u>250.320</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,2% - 9,48%	0,2% - 9,48%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,20% - 7,7%	0,0% - 8,1%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,31%	3,23%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,30%	0,55%

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2018. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	2.935	indexált	fedezett
2	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.477	indexált	1,70 fedezett
3	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.342	indexált	1,70 fedezett
4	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	211	indexált	fedezett
5	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	298	indexált	fedezett
6	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	238	indexált	fedezett
7	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.515	indexált	1,70 fedezett
8	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	2.866	indexált	0,60 fedezett
9	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	281	indexált	fedezett
10	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	275	indexált	fedezett
11	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	176	indexált	fedezett
12	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	indexált	fedezett
13	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.402	indexált	0,70 fedezett
14	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	2.976	indexált	0,20 fedezett
15	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.550	indexált	0,30 fedezett
16	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	235	indexált	fedezett
17	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	274	indexált	fedezett
18	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	251	indexált	fedezett
19	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	310	indexált	fedezett
20	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	242	indexált	fedezett
21	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	208	indexált	1,70 fedezett
22	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	227	indexált	1,70 fedezett
23	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	290	indexált	1,70 fedezett
24	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	353	indexált	1,70 fedezett
25	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	240	indexált	0,60 fedezett
26	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	1,30 fedezett
27	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	339	indexált	0,70 fedezett
28	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	272	indexált	0,60 fedezett
29	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.010	indexált	fedezett
30	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.177	indexált	fedezett
31	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.415	indexált	fedezett
32	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.258	indexált	fedezett
33	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.394	indexált	fedezett
34	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	427	indexált	fedezett
35	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	298	indexált	fedezett
36	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	53	indexált	fedezett
37	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.714	indexált	1,70 fedezett
38	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	574	indexált	1,70 fedezett
39	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	156	indexált	1,70 fedezett
40	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	208	indexált	1,70 fedezett
41	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	578	indexált	1,70 fedezett
42	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	424	indexált	1,70 fedezett
43	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	586	indexált	1,70 fedezett
44	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix
45	OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	1.093	9,48	fix
46	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9,0	fix
	Részösszesen			81.601		

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2018. június 30-án (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
47	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.486	9,0	fix
48	OJB 2020/III	2017.02.23	2020.05.20	31.419	0,73	változó
49	OJB 2021/I	2017.02.25	2021.10.27	114.000	2,0	fix
50	OJB 2022/I	2017.02.24	2022.05.24	20.524	0,91	változó
51	OJB 2023/I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	1,75	fix
52	Egyéb			<u>226</u>		
	Részösszesen			<u>211.255</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>292.856</u>		
	Nem amortizált prémium			-336		
	Valós érték korrekció			<u>2.197</u>		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>294.717</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2018. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	203	indexált	fedezett
2	OTP_VK_USD_1_2018/V	2017.07.14	2018.07.14	USD	2,07	583	1,88	változó
3	OTP_VK_USD_1_2018/VI	2017.08.04	2018.08.04	USD	0,66	186	1,98	változó
4	OTP_VK_USD_1_2018/VII	2017.09.29	2018.09.29	USD	4,38	1.235	2,45	változó
5	OTP_VK_USD_1_2018/VIII	2017.11.17	2018.11.17	USD	2,95	832	2,49	változó
6	OTP_VK_USD_1_2018/IX	2017.12.20	2018.12.20	USD	1,44	405	2,5	változó
7	OTP_VK_USD_1_2019/I	2018.02.16	2019.02.16	USD	3,05	860	1,00	változó
8	OTP_VK_USD_1_2019/II	2018.03.29	2019.03.29	USD	2,98	839	1,00	változó
9	OTP_VK_USD_1_2019/III	2018.05.18	2019.05.18	USD	2,99	842	1,00	változó
10	OTP_VK_USD_1_2019/IV	2018.06.28	2019.06.28	USD	2,98	841	1,00	változó
11	Egyéb ¹					<u>594</u>		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>7.420</u>		
	Nem amortizált prémium					-2		
	Valós érték korrekció					<u>2</u>		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>7.420</u>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>2.972</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>305.109</u>		

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 227 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 367 millió forint értékű adósleveleket.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 hatékonyan minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

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

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. június 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	64.828	14.745
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32.510	30.453
Kereskedési célú opciós ügyletek	11.610	2.675
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.019	12.948
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.499	6.731
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	343	-
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	18	3
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>4.692</u>	<u>2.319</u>
Összesen	<u>131.519</u>	<u>69.874</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	85.241	78.318
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	79.302	52.569
Passzív időbeli elhatárolás	53.157	39.934
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	43.971	35.028
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	30.117	28.220
Függő és elszámolási számlák	27.043	19.030
Társasági adókötelezettség	24.249	17.674
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	23.351	25.213
Szállítói tartozások	18.374	30.805
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	15.401	5.221
Giro elszámolási számlák	12.721	12.096
Vevőktől kapott előlegek	11.706	8.274
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	10.781	11.101
Biztosítástechnikai tartalék	4.289	3.816
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	4.085	3.539
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	3.267	7.819
Államtól kapott hitelek	920	900
Beszédre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	714	766
Osztalékfizetési kötelezettség	118	83
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	23	31
Egyéb	<u>48.423</u>	<u>40.846</u>
Részösszesen	<u>497.253</u>	<u>421.283</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	811	659
	<u>498.064</u>	<u>421.942</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke	8.905	17.199
Halasztott adó kötelezettség ²	8.498	9.271
Részösszesen	<u>17.403</u>	<u>26.470</u>
Összesen	<u>515.467</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	26.507	17.000
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	23.579	24.958
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	12.658	14.324
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	4.085	3.539
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	1.239	1.193
Átszervezés	991	1.058
Egyéb céltartalék	<u>20.267</u>	<u>19.785</u>
Összesen	<u>89.326</u>	<u>81.857</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	81.857	54.568
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	4.989	-
Céltartalék képzés	19.543	57.847
Céltartalék visszairás	-20.657	-41.890
Céltartalék felhasználás	-393	-1.036
Akvizíció miatti növekedés	-	12.846
Átváltási különbözet	<u>3.987</u>	<u>-478</u>
Záró egyenleg	<u>89.326</u>	<u>81.857</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti célú kamatswap ügyletek valós értéke	8.148	17.199
Fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek valós értéke	<u>757</u>	-
Összesen	<u>8.905</u>	<u>17.199</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven túli:		
deviza	<u>83.512</u>	<u>76.028</u>
Összesen	<u>83.512</u>	<u>76.028</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái		
Kibocsátott értékpapírok	78.709	76.020
Betétek	<u>4.803</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>83.512</u>	<u>76.028</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,68% - 5,00%	2,67%

	2018. június 30.	2017. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,69%	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 2017. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	244,6 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2,678%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,041 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. június 30.	2017. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	18.274.010	18.216.002
Növekedés	708.018	1.441.203
Csökkenés	<u>-658.774</u>	<u>-1.383.195</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.323.254</u>	<u>18.274.010</u>

Könyv szerinti érték változása:	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	63.289	60.121
Növekedés	6.815	13.510
Csökkenés	<u>-5.444</u>	<u>-10.342</u>
Záró egyenleg	<u>64.660</u>	<u>63.289</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.465	3.292
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	144	197
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-11	110
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-127	-
Átváltási különbözet	<u>42</u>	<u>-134</u>
Záró egyenleg	<u>3.513</u>	<u>3.465</u>

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

	2018. június 30.	2017. június 30.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	151.243	202.904
Értékvesztés felhasználása	-127.039	-186.810
Hitelezési nyereség (-) / veszteség (+) leírás és értékesítés miatt	-14.214	1.643
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	<u>-1.461</u>	-
	<u>8.529</u>	<u>17.737</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	1.391	22
Értékvesztés felhasználása	-1.202	-48
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>-64</u>	<u>-9</u>
	<u>125</u>	<u>-35</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>8.654</u>	<u>17.702</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	2018. június 30.	2017. június 30.
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	68.836	59.433
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	28.488	24.529
Készpénz kifizetés jutaléka	16.137	14.486
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek ¹	10.920	12.791
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	10.202	13.831
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	9.117	6.418
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	6.420	3.309
Egyéb	<u>10.321</u>	<u>13.442</u>
Összesen	<u>160.441</u>	<u>148.239</u>

Díj- és jutalékráfordítások	2018. június 30.	2017. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	9.199	6.675
Interchange fee ráfordítása	5.015	4.142
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.124	2.023
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	1.760	3.817
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.724	1.485
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.539	1.032
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	883	694
Postai jutalékráfordítások	447	443
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	428	478
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	85	190
Egyéb	<u>3.056</u>	<u>3.745</u>
Összesen	<u>26.260</u>	<u>24.724</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>134.181</u>	<u>123.515</u>

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

Egyéb működési bevételek	2018. június 30.	2017. június 30.
Követelés értékesítésének bevétele	2.776	3.741
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.287	1.528
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	409	-
Negatív goodwill akvizíció miatt	-	14.459
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>14.048</u>	<u>7.945</u>
Összesen	<u>18.520</u>	<u>27.673</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb működési ráfordítások	2018. június 30.	2017. június 30.
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	5.011	573
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	699	4.396
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	557	150
Véglegesen átadott pénzeszköz	343	319
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	247	291
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása	23	351
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	4	15
Befektetési célú ingatlanok értékvesztés felszabadítása (-) / elszámolása (+)	-51	30
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-258	-934
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-856	10.943
Egyéb	<u>3.305</u>	<u>3.601</u>
Összesen	<u>9.024</u>	<u>19.735</u>

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2018. június 30.	2017. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	90.071	76.904
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	19.220	18.713
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>9.339</u>	<u>7.381</u>
Összesen	<u>118.630</u>	<u>102.998</u>

Értékcsökkenés és amortizáció, goodwill értékvesztés² **25.441** **21.777**

Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	48.025	50.484
Szolgáltatások	29.528	24.873
Általános költségek	17.523	16.293
Szakértői díjak	17.164	14.064
Bérleti díjak	10.466	8.980
Hirdetés	<u>7.535</u>	<u>7.473</u>
Összesen	<u>130.241</u>	<u>122.167</u>
Mindösszesen	<u>274.312</u>	<u>246.942</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² Lásd a 11. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2018 első félévében 11.043 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. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 26.753 millió forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Tárgyévi adóráfördítés	11.862	16.093
Halasztott adó ráfordítás	<u>8.545</u>	<u>25.410</u>
Összesen	<u>20.407</u>	<u>41.503</u>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	20.148	49.359
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	3.510	-
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-8.545	-25.410
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	2.436	-1.947
Leányvállalat vásárlása miatt	-	-800
Átváltási különbözet	<u>2.504</u>	<u>-1.054</u>
Záró egyenleg	<u>20.053</u>	<u>20.148</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fel nem használt adókedvezmények	8.956	11.489
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	6.063	3.555
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	5.878	7.307
IFRS 9 miatti halasztott adó	4.115	-
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.646	3.608
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	2.930	1.607
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	1.861	2.294
Effektív kamatszámításból származó módosítások	922	1.660
IFRS áttérési különbözetelek miatti eltérés	751	252
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	634	1.268
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	328	139
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	219	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	106	303
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	101	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	63	-
Egyéb	<u>13.813</u>	<u>14.090</u>
Halasztott adó eszközök	<u>50.386</u>	<u>47.572</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-7.031	-785
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.981	-10.168
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	-5.260	-5.089
Akvízió miatti halasztott adó	-4.461	-4.608
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-2.492	-3
IFRS áttérési különbözete miatti eltérés	-1.160	-2.024
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-863	-1.195
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-408	-406
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-375	-769
IFRS 9 miatti halasztott adó	-171	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-	-176
Egyéb	<u>-1.131</u>	<u>-2.201</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-30.333</u>	<u>-27.424</u>
Nettó halasztott adó eszköz (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásában)	<u>20.053</u>	<u>20.148</u>
Halasztott adó eszközök	<u>28.551</u>	<u>29.419</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>8.498</u>	<u>9.271</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Adózás előtti eredmény	174.978	322.842
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	22.770	37.561
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:	2018. június 30.	2017. december 31.
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	2.496	10.492
Részvény-alapú kifizetés	156	324
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	118	-
IFRS áttérési különbözete miatti eltérés	-72	-4.485
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-85	-
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-159	-
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.033	-6.964
Egyéb	<u>-3.784</u>	<u>4.575</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>20.407</u>	<u>41.503</u>
Effektív adókulcs	<u>11,7%</u>	<u>12,9%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

28.1. Hitelezési kockázat

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

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

28.1.1. 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 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

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.

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 besorolása,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta és annak vonatkozásában nem áll fenn fedezeti opció,
- az ügylet-/ügylélfelminősítési 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 besorolása,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

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),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adó ellen kényszerterelési 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 hitelfeltevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét 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

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

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

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és vállalati kötvényeket egyedileg értékeli, kivétel a Stage 3 besorolású és a nem workout kezelésű ügyleteket.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30-án:

	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Összesen	Halmozott értékvesztés			Összesen
		1. szakasz	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	2. szakasz	3. szakasz		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	
Bankközi kihelyezések, követelések	629.013	629.391	-	-	32	629.423	394	-	16	410
Jelzáloghitelek	2.343.655	1.970.969	-	273.305	322.589	2.566.863	8.421	13.707	201.080	223.208
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.456.201	2.259.086	-	108.507	296.554	2.664.147	26.971	7.836	173.139	207.946
Fogyasztási hitelek	1.778.169	1.640.415	-	161.883	257.041	2.059.339	50.155	19.388	211.627	281.170
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	567.765	499.012	-	54.839	74.588	628.439	5.914	2.995	51.765	60.674
Autó finanszírozási hitelek	279.786	261.574	-	16.124	25.755	303.453	1.745	925	20.997	23.667
Önkormányzati hitelek	277.197	279.343	14.669	-	481	279.824	2.372	-	255	2.627
Hitelek amortizált bekerülési értéken	7.702.773	6.910.399	14.669	614.658	977.008	8.502.065	95.578	44.851	658.863	799.292
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok ¹	3.522.419	3.512.831	3.151.869	11.733	1.135	3.525.699	4.563	892	824	6.279
Pénzügyi eszközök összesen	11.854.205	11.055.620	3.166.538	626.391	978.175	12.660.186	100.535	45.743	659.703	805.981

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti értékeinek értékvesztési szakaszok közötti átvezetései 2018. június 30-án:

	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		Bruttó könyv szerinti érték / névérték 2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	135.429	59.571	33.962	16.405	119.649	10.191
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	5.373	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	135.429	59.571	33.962	21.778	119.649	10.191

¹ 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30-án:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetődő módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	88.457	33.673	-9.646	-8.916	-315	-	-112	1.897	105.038
Bankközi kihelyezések, követelések	245	765	-	-560	-	-	-	-54	396
Hitelek amortizált bekerülési értéken	84.113	32.643	-9.593	-8.381	-315	-	-112	1.947	100.302
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.099	265	-53	25	-	-	-	4	4.340
2. szakasz	40.938	2.251	-2.312	1.973	-867	-	-55	-3.758	38.170
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-1	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	40.871	2.251	-2.312	1.907	-867	-	-55	-4.409	37.386
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	66	-	-	67	-	-	-	651	784
3. szakasz	663.157	20.414	-27.773	5.652	6.605	-	-15.661	10.379	662.773
Bankközi kihelyezések, követelések	11	-	-	3	-	-	-	-	14
Hitelek amortizált bekerülési értéken	661.436	20.414	-27.773	5.606	6.605	-	-15.661	10.977	661.604
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.710	-	-	43	-	-	-	-598	1.155
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>792.552</u>	<u>56.338</u>	<u>-39.731</u>	<u>-1.291</u>	<u>5.423</u>	<u>=</u>	<u>-15.828</u>	<u>8.518</u>	<u>805.981</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.1. Hiteltípusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.332.118	190.894	2.988.753	177.834
Horvátország	1.428.772	79.564	1.252.800	64.521
Bulgária	1.423.756	131.929	1.280.915	123.673
Oroszország	639.817	127.449	588.153	115.064
Románia	630.590	49.406	536.597	42.197
Szerbia	428.903	24.153	355.214	23.248
Szlovákia	401.940	37.512	382.567	31.563
Ukrajna	365.551	104.102	294.181	95.493
Montenegró	184.849	45.750	146.724	43.453
Egyesült Királyság	78.933	1.354	64.151	873
Németország	34.694	171	54.110	108
Franciaország	29.058	27	30.677	19
Ausztria	29.048	4.780	29.967	5.251
Belgium	22.279	99	12.494	55
Ciprus	21.540	592	41.577	14.117
Svájc	15.022	113	4.522	2
Amerikai Egyesült Államok	13.580	49	10.157	22
Olaszország	12.008	52	10.445	33
Cseh Köztársaság	11.668	78	13.167	14
Norvégia	5.742	30	8.194	21
Törökország	5.110	16	6.235	9
Hollandia	4.915	123	4.968	143
Lengyelország	4.694	39	2.553	21
Szlovénia	1.410	25	309	1
Bosznia-Hercegovina	916	-	1.307	-
Dánia	899	1	113	1
Írország	545	114	401	67
Svédország	430	40	371	15
Görögország	351	85	455	53
Izrael	248	1	4.453	1
Spanyolország	143	3	5.323	1
Kazahsztán	123	53	130	57
Egyesült Arab Emirátusok	123	40	23	16
Ausztrália	107	852	155	-
Kanada	104	-	250	807
Egyiptom	92	-	88	6
Japán	76	-	623	-
Izland	50	50	47	34
Lettország	29	18	5	14
Luxemburg	8	-	697	-
Egyéb ¹	<u>1.247</u>	<u>138</u>	<u>54.849</u>	<u>56</u>
Összesen²	<u>9.131.488</u>	<u>799.702</u>	<u>8.188.720</u>	<u>738.863</u>

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2018 első félévében: Málta, Macedónia, Irán, Pakisztán, Kína, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Hong Kong, Moldova, Szíria, Tunézia, Észtország, Jordánia, India, Finnország, Brazília, Marokkó, Litvánia, Fehéroroszország.

² A váltók összege nélkül és az elhatárolt kamatkövetelésekkel együtt.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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]

Ország	2018. június 30. Hitelek valós értéken
Magyarország	32.930
Horvátország	<u>2.142</u>
Összesen	<u>35.072</u>

A hitelportfólió leginkább Montenegróban, Ukrajnában és Szerbiában emelkedett, míg jelentős csökkenés egyik Csoporthoz tartozó országban sem volt. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Horvátországban, Szlovákiában és Romániában emelkedett, míg a többi Csoporthoz tartozó országban 10% alatt maradt a mozgás, a csökkenő tendencia pedig egyáltalán nem volt jellemző a Csoportban.

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. június 30.	2017. december 31.
Jelzálog	7.998.751	7.330.181
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	428.189	409.486
Bankgarancia és készfizető kezesség	320.935	297.574
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	181.825	173.824
Óvadék	111.001	115.217
Értékpapírok	81.907	75.589
Egyéb	<u>1.141.541</u>	<u>949.143</u>
Összesen	<u>10.264.149</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. június 30.	2017. december 31.
Jelzálog	3.678.345	3.397.094
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	369.732	340.365
Bankgarancia és készfizető kezesség	202.566	180.680
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	170.571	155.615
Óvadék	57.973	45.207
Értékpapírok	50.176	48.622
Egyéb	<u>673.852</u>	<u>550.817</u>
Összesen	<u>5.203.215</u>	<u>4.718.400</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,54%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,57%-kal csökkent 2018. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.3. Átstrukturált hitelek

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzálog hitelek	56.248	5.444	74.087	2.353
Közép- és nagyvállalati hitelek	23.751	4.825	36.199	1.030
Lakossági fogyasztási hitelek	14.599	3.126	16.683	617
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	13.546	2.027	4.647	239
Egyéb hitelek	<u>145</u>	<u>12</u>	<u>2.113</u>	<u>296</u>
Összesen	<u>108.289</u>	<u>15.434</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2018. június 30-án

	Aaa	A1	A2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	276	-	-	-	9.209	97.245	9.182	5.429	-	121.341
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	22.599	-	-	-	22.599
Részvények és befektetési jegyek	-	56	23	36	20	321	-	12	16.210	16.678
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.615	-	-	-	1.615
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	1.488	764	-	6.526	8.778
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	3.735	3.735
Összesen	<u>276</u>	<u>56</u>	<u>23</u>	<u>36</u>	<u>9.229</u>	<u>123.268</u>	<u>9.946</u>	<u>5.441</u>	<u>26.471</u>	<u>174.746</u>
Elhatárolt kamat										2.679
Mindösszesen										<u>177.425</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2018. június 30-án

	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Caa2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	34.433	6.170	46.273	100.183	984.737	56.653	181.606	40.844	13.232	12.852	1.476.983
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	176.619	-	48.204	-	-	-	224.823
Vállalati kötvények	-	-	-	-	1.476	47.883	-	9.129	-	-	94.055	152.543
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>4.803</u>	<u>868</u>	=	=	=	<u>1.265</u>	=	=	=	=	<u>46.219</u>	<u>53.155</u>
Összesen	<u>4.803</u>	<u>35.301</u>	<u>6.170</u>	<u>46.273</u>	<u>101.659</u>	<u>1.210.504</u>	<u>56.653</u>	<u>238.939</u>	<u>40.844</u>	<u>13.232</u>	<u>153.766</u>	<u>1.908.144</u>
Elhatárolt kamatok												17.749
Mindösszesen												<u>1.925.893</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2018. június 30-án

	A2	Ba2	Baa2	Baa3	B1	Caa2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	23.479	-	3.428	1.539.731	25.593	25.192	720	1.618.143
Vállalati kötvények	=	<u>9.795</u>	=	=	=	=	<u>445</u>	<u>10.240</u>
Összesen	<u>23.479</u>	<u>9.795</u>	<u>3.428</u>	<u>1.539.731</u>	<u>25.593</u>	<u>25.192</u>	<u>1.165</u>	<u>1.628.383</u>
Elhatárolt kamatok							<u>24.578</u>	
Mindösszesen								<u>1.652.961</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A 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 kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége nagyon magas szintet ér el. 2018. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.	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	1.180.095	977	-	-	-	1.181.072
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	506.440	74.866	61.461	378	1.307	644.452
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	38.328	61.237	42.562	16.039	11.200	169.365
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	128.791	451.022	900.962	359.806	47.192	1.887.773
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	921.167	1.570.698	3.066.797	2.720.073	-	8.278.736
Részvények és részesedések	-	-	-	-	18.672	18.672
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	39.938	160.961	602.093	759.032	-	1.562.024
Tárgyi eszközök és immateriális javak	926	2.513	8.953	10.373	399.537	422.302
Befektetési célú ingatlanok	-	-	1.852	6.292	28.930	37.074
Egyéb eszközök ¹	<u>158.351</u>	<u>51.627</u>	<u>45.476</u>	<u>7.111</u>	<u>5.912</u>	268.477
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.974.037</u>	<u>2.373.901</u>	<u>4.730.156</u>	<u>3.879.104</u>	<u>512.750</u>	<u>14.469.947</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	302.805	35.871	137.518	123.417	479	600.090
Ügyfelek betétei	9.360.043	1.016.774	242.664	117.143	149.339	10.885.963
Kibocsátott értékpapírok	8.363	48.933	202.905	41.954	-	302.155
Egyéb kötelezettségek ¹	413.334	40.855	12.549	39.026	1.332	507.096
Alárendelt kölcsöntőke	=	=	=	<u>83.524</u>	=	<u>83.524</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>10.084.545</u>	<u>1.142.433</u>	<u>595.636</u>	<u>405.064</u>	<u>151.150</u>	<u>12.378.828</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-7.110.508</u>	<u>1.231.468</u>	<u>4.134.520</u>	<u>3.474.040</u>	<u>361.600</u>	<u>2.091.119</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	466.413	727.591	376.176	244.435	-	1.814.615
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.171.890</u>	<u>-3.533.195</u>	<u>-705.707</u>	<u>-303.617</u>	=	<u>-6.714.409</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-1.705.477</u>	<u>-2.805.604</u>	<u>-329.531</u>	<u>-59.182</u>	=	<u>-4.899.794</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.635	33.201	356.737	38.834	-	430.407
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	=	<u>-129.453</u>	<u>-294.087</u>	<u>-60.320</u>	=	<u>-483.860</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>1.635</u>	<u>-96.252</u>	<u>62.650</u>	<u>-21.486</u>	=	<u>-53.453</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-1.703.842</u>	<u>-2.901.856</u>	<u>-266.881</u>	<u>-80.668</u>	=	<u>-4.953.247</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	808.739	820.137	283.446	42.132	21.532	1.975.986
Bankgarancia	<u>101.118</u>	<u>235.626</u>	<u>123.227</u>	<u>104.637</u>	<u>2.619</u>	<u>567.227</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>909.857</u>	<u>1.055.763</u>	<u>406.673</u>	<u>146.769</u>	<u>24.151</u>	<u>2.543.213</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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
Tárgyi eszközök és immateriális javak	788	2.025	8.269	47.804	354.504	413.390
Befektetési célú ingatlanok	-	-	450	6.966	27.969	35.385
Egyéb eszközök ¹	<u>132.921</u>	<u>40.143</u>	<u>43.589</u>	<u>4.027</u>	<u>21.290</u>	241.970
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.862.390</u>	<u>2.181.297</u>	<u>4.364.428</u>	<u>3.578.516</u>	<u>458.161</u>	<u>13.444.792</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 kötelezettségek ¹	363.012	28.852	21.500	13.172	3.579	430.115
Alárendelt kölcsöntőke	<u>325</u>	<u>2</u>	-	<u>75.701</u>	-	<u>76.028</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.383.021</u>	<u>1.122.261</u>	<u>620.404</u>	<u>335.492</u>	<u>3.579</u>	<u>11.464.757</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-6.520.631</u>	<u>1.059.036</u>	<u>3.744.024</u>	<u>3.243.024</u>	<u>454.582</u>	<u>1.980.035</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>-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>-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>-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>-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>-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.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2018. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	557.231	3.273.858	68.540	4.076.181	7.975.810
Források	-626.046	-2.871.832	-111.511	-3.563.200	-7.172.589
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ¹	<u>118.983</u>	<u>57.422</u>	<u>-2.777</u>	<u>-203.966</u>	<u>-30.338</u>
Nettó pozíció	<u>50.168</u>	<u>459.448</u>	<u>-45.748</u>	<u>309.015</u>	<u>772.883</u>

2017. december 31-én

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

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 kitétt 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.

¹ A mérlegen kívüli nettó eszközök és kötelezettségek származékos instrumentumokat tartalmaznak.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatlábckockázat-kezelés

2018. június 30-án

	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	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	141.844	290.627	1.766	76	-	190	-	-	-	-	110.047	636.522	253.657	927.415	1.181.072
fix kamatozású	139.556	241.890	1.760	6	-	190	-	-	-	-	-	-	141.316	242.086	383.402
változó kamatozású	2.288	48.737	6	70	-	-	-	-	-	-	-	-	2.294	48.807	51.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.047	636.522	110.047	636.522	746.569
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	58.880	301.990	68.241	14.121	21.742	73.147	33.234	-	16.813	797	14	40.034	198.924	430.089	629.013
fix kamatozású	5.576	206.570	1.563	12.486	7.794	73.147	33.234	-	16.813	797	-	-	64.980	293.000	357.980
változó kamatozású	53.304	95.420	66.678	1.635	13.948	-	-	-	-	-	-	-	133.930	97.055	230.985
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	40.034	14	40.034	40.048
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18.315	18.851	13.412	-	56.765	7.748	2.187	1.905	28.323	13.486	12.136	4.903	131.138	46.893	178.031
fix kamatozású	10.272	12.681	10.109	-	47.464	7.739	2.187	1.905	28.323	13.486	-	-	98.355	35.811	134.166
változó kamatozású	8.043	6.170	3.303	-	9.301	9	-	-	-	-	-	-	20.647	6.179	26.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.136	4.903	12.136	4.903	17.039
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.461	88.755	31.191	15.295	314.011	167.230	352.856	81.412	286.531	462.924	30.795	38.432	1.071.845	854.048	1.925.893
fix kamatozású	11.033	88.112	30.454	15.123	278.822	167.230	352.856	81.412	285.544	462.924	-	-	958.709	814.801	1.773.510
változó kamatozású	45.428	643	737	172	35.189	-	-	-	987	-	-	-	82.341	815	83.156
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.795	38.432	30.795	38.432	69.227
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	921.472	2.254.655	673.393	550.215	200.686	632.306	294.366	325.766	617.130	1.222.473	694	44.689	2.707.741	5.030.104	7.737.845
fix kamatozású	52.566	426.749	26.978	137.247	62.913	416.583	245.390	295.752	237.704	840.158	-	-	625.551	2.116.489	2.742.040
változó kamatozású	868.906	1.827.906	646.415	412.968	137.773	215.723	48.976	30.014	379.426	382.315	-	-	2.081.496	2.868.926	4.950.422
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	694	44.689	694	44.689	45.383
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	9.616	25.192	-	80	139.442	13.556	47.429	12.290	1.327.483	50.491	24.013	89	1.547.983	101.698	1.649.681
fix kamatozású	9.616	25.192	-	80	139.442	13.556	47.429	12.290	1.327.483	50.491	-	-	1.523.970	101.609	1.625.579
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.013	89	24.013	89	24.102
Származékos pénzügyi instrumentumok	554.748	298.471	575.028	354.718	941.543	815.432	20.158	4.090	21.933	55.305	403.366	109.709	2.516.776	1.637.725	4.154.501
fix kamatozású	527.223	292.989	417.002	334.527	931.183	769.270	20.114	4.001	21.933	55.305	-	-	1.917.455	1.456.092	3.373.547
változó kamatozású	27.525	5.482	158.026	20.191	10.360	46.162	44	89	-	-	-	-	195.955	71.924	267.879
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403.366	109.709	403.366	109.709	513.075

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2018. június 30-án [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	100.456	183.383	1.376	57.252	46.172	16.042	17.032	7.030	140.879	26.655	958	2.813	306.873	293.175	600.048
fix kamatozású	84.788	140.058	682	18.283	13.874	9.280	16.958	7.030	140.814	26.485	-	-	257.116	201.136	458.252
változó kamatozású	15.668	43.325	694	38.969	32.298	6.762	74	-	65	170	-	-	48.799	89.226	138.025
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	958	2.813	958	2.813	3.771
Ügyfelek betétei	1.259.070	3.940.478	157.608	406.514	127.214	772.979	47.978	88.009	3.150.206	685.570	2.221	232.547	4.744.297	6.126.097	10.870.394
fix kamatozású	481.187	2.245.594	151.140	404.384	127.214	772.978	47.978	88.009	159.450	136.592	-	-	966.969	3.647.557	4.614.526
változó kamatozású	777.883	1.694.884	6.468	2.130	-	1	-	-	2.990.756	548.978	-	-	3.775.107	2.245.993	6.021.100
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.221	232.547	2.221	232.547	234.768
Kibocsátott értékpapírok	55.015	655	-	3.136	41.970	3.566	2.107	13	195.642	50	2.937	18	297.671	7.438	305.109
fix kamatozású	3.096	72	-	15	41.970	644	2.107	13	195.642	50	-	-	242.815	794	243.609
változó kamatozású	51.919	583	-	3.121	-	2.922	-	-	-	-	-	-	51.919	6.626	58.545
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.937	18	2.937	18	2.955
Származékos pénzügyi instrumentumok	736.367	126.935	699.086	209.624	1.037.337	702.892	20.571	12.876	41.728	41.946	262.717	237.073	2.797.806	1.331.346	4.129.152
fix kamatozású	707.825	118.564	564.950	192.289	1.032.159	669.907	20.527	12.876	41.728	41.946	-	-	2.367.189	1.035.582	3.402.771
változó kamatozású	28.542	8.371	134.136	17.335	5.178	32.985	44	-	-	-	-	-	167.900	58.691	226.591
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262.717	237.073	262.717	237.073	499.790
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	78.704	-	-	-	-	-	4.784	-	24	-	83.512	83.512
fix kamatozású	-	-	-	78.698	-	-	-	-	-	4.784	-	-	-	83.482	83.482
változó kamatozású	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24	24
Nettó pozíció	-389.572	-972.910	504.961	179.275	421.496	214.130	662.542	317.535	-1.230.242	1.046.471	312.232	401.903	281.417	1.186.404	1.467.821

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	205.408	435.363	2.977	290	-	22	-	-	-	-	95.079	458.906	303.464	894.581	1.198.045
fix kamatozású	203.141	363.723	2.972	290	-	22	-	-	-	-	-	-	206.113	364.035	570.148
változó kamatozású	2.267	71.640	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.272	71.640	73.912
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.079	458.906	95.079	458.906	553.985
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	70.716	263.359	15.698	21.517	3.197	23.258	14.214	-	202	3.896	17	46.106	104.044	358.136	462.180
fix kamatozású	14.098	197.489	1.063	10.969	3.197	13.983	14.214	-	202	3.188	-	-	32.774	225.629	258.403
változó kamatozású	56.618	65.870	14.635	10.548	-	9.275	-	-	-	708	-	-	71.253	86.401	157.654
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	46.106	17	46.106	46.123
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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2017. 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	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	-	-	-	-	-	-	-	7	-	76.028	76.028
fix kamatozású	-	-	-	76.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.020	76.020
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7
Nettó pozíció	-303.707	-449.558	427.372	601.079	694.684	83.060	481.671	327.842	-1.170.572	328.874	430.697	124.121	560.145	1.015.418	1.575.563

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 'kockázattal érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázattal érték, 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 kockázattal 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. június 30.	2017. június 30.
Devizaárfolyam	470	142
Kamatláb	228	267
Tőkeinstrumentumok	23	8
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitettség	<u>721</u>	<u>417</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázattal értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral 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. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30. Milliárd forintban	2017. június 30. Milliárd forintban
1%	-12,8	-11,9
5%	-8,8	-8,3
25%	-3,7	-3,4
50%	-0,4	-0,3
25%	2,7	2,6
5%	7,0	6,8
1%	10,0	9,6

Megjegyzések:

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

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2018 első félévében, sem pedig a 2017-es évben.

28.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

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

A nettó kamatbevétel a 2018. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.112 millió forinttal (valószínű scenárió) (191 millió forint 2017. december 31-én) és 4.521 millió forinttal (alternatív scenárió) (5.028 millió forint 2017. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 269 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3.440 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2018. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (306, illetve 3.735 millió forint 2017. december 31-én).

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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	2018. június 30.		2017. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.718	-675	-1.635	170
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-291	-	-331	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-159	-	-94	-
Összesen	<u>-2.168</u>	<u>-675</u>	<u>-2.060</u>	<u>170</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. június 30.	2017. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	23	8
Stressz teszt (millió Ft)	-29	-126

28.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2018 első félévében, mind pedig a 2017-es évben.

A Csoport a szabályozói tőke követelményének 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 tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2018. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,5%, szavatoló tőkéje 1.488.071 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 719.329 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. június 30.	2017. december 31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	<i>1.314.371</i>	<i>1.062.701</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.548.025	1.383.726
Valós érték korrekció	41.930	59.936
Egyéb tőkeelemek	-93.792	-142.860
Nem ellenőrzött részesedések	1.017	940
Visszavásárolt saját részvények	-64.660	-63.289
Goodwill és egyéb immateriális javak	-175.088	-178.640
Egyéb kiigazítások	28.939	-25.112
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járuhákos tőke (Tier 2)</i>	<i>173.700</i>	<i>165.927</i>
Kölesöntőke elemek	83.513	75.695
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	252	297

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2018. június 30.	2017. december 31.
Szavatoló tőke¹	<u>1.488.071</u>	<u>1.228.628</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	603.962	543.645
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	31.046	41.000
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>84.321</u>	<u>86.549</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>719.329</u>	<u>671.194</u>
Többlet tőke	<u>768.742</u>	<u>557.434</u>
CET 1 mutató	14,6%	12,7%
Tier 1 mutató	14,6%	12,7%
Tőkemegfelelési mutató	<u>16,5%</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).

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

¹ A Csoport 2018. június 30-ára és 2017. december 31-ére vonatkozó konszolidált szavatoló tőkéje nem tartalmazza az eredmény osztalékfizetéssel csökkentett értékét.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Függő kötelezettségek

	2018. június 30.	2017. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.975.986	1.731.030
Bankgarancia	567.227	532.359
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	15.763	15.775
Visszaigazolt akkreditívek	9.253	14.541
Egyéb	<u>253.423</u>	<u>326.745</u>
Összesen	<u>2.821.652</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 23.579 millió forint és 24.958 millió forint volt 2018. június 30-án 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport 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 valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A Banksoportri Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás 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 Banksoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Banksoport 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 4000 forint lehet.

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

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

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására, 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. 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:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			
	Vétel- ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel- ár	Maximális jövedelem tartalom
	(Ft/db)			
	2013. év után		2014. év után	
2011	-	-	-	-
2012	-	-	-	-
2013	-	-	-	-
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			Vételár	Maximális jövedelem tartalom		
	(Ft/db)				(Ft/db)				(Ft/db)			
	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	8.064	-	-	-	-	
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064	10.064	10.064	
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	10.064	10.064	
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	10.064	10.064	
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.064	10.064	
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.064	10.064	

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

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

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2018. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	176.459	176.459	5.828	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	360.425	359.524	7.011	901
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	10.154	189.778	179.624	9.252	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	69.680	223.037	153.357	9.805	-

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2018. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	152.247	152.247	7.373	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	10.947	10.947	6.509	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	22.281	299.758	277.477	9.283	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	20.176	20.176	9.257	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	64.881	166.047	101.166	9.939	-
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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2018. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2018. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	147.984	147.984	9.544	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	4.288	4.288	9.194	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	237.049	321.528	84.479	9.971	-
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. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2018. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	107.047	108.243	1.196	9.965	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	217	11.926	11.709	10.098	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.263	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.293	-	-	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.577	-	-	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	12.838	-	-	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	120.981	-	-	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	12.838	-	-	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.093	-	-	-	-

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 1.737 millió forint és 3.597 millió forint került költségként elszámolásra 2018. június 30-án és 2017. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Kompenzációk	2018. június 30.	2017. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.557	8.323
Részvény-alapú kifizetések	1.546	2.520
Egyéb hosszú távú juttatások	333	384
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	23	12
Végkielégítések	=	<u>29</u>
Összesen	<u>6.459</u>	<u>11.268</u>

	2018. június 30.	2017. december 31.
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	49.940	38.652
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	39.632	56.508
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	3.778	3.743

Tranzakciók típusa	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozások	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	5.105	3.591	4.484	1.334
Ügyfél betétek	10.201	2	5.191	321
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	85	-	132	111
Nettó díjak, jutalékok	21	-	44	-

Az „A” hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	124,8	37
Vezető tisztségviselők	108	163,8
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	<u>4,8</u>	<u>0,7</u>
Összesen	<u>237,6</u>	<u>201,5</u>

A MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	31	29
Vezető tisztségviselők	<u>5</u>	<u>5</u>
Összesen	<u>36</u>	<u>34</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **Visa hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	29,1	31
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	<u>0,3</u>	<u>0,3</u>
Összesen	<u>29,4</u>	<u>31,3</u>

Az **AMEX Blue hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	0,6	0,6

A **AMEX Gold hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	4,9	2,8
Vezető tisztségviselők	<u>24</u>	<u>12</u>
Összesen	<u>28,9</u>	<u>14,8</u>

A **AMEX Platinum hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	17	17
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>76</u>	<u>39,8</u>
Összesen	<u>93</u>	<u>56,8</u>

A Banknál lévő **Lombard hitel és személyi kölcsön** összege:

	2018. június 30.	2017. december 31.
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>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Igazgatósági tagok	1.775	2.121
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>100</u>	<u>204</u>
Összesen	<u>1.875</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.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

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

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
Részvények 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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>

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

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2018. június 30.	2017. december 31.	
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
Splitska banka 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)	98,90%	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
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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. június 30-án

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.605	3.883	2.400	7.888
Kötelezettségek	795	4.629	212	5.636
Saját tőke	810	-746	2.188	2.252
Összes bevétel	1.054	2.386	542	3.982
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%	

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

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	35.959	39.413

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2018. június 30.	2017. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	20,12%	21,69%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2018. június 30-án és 2017. december 31-én.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA [folytatás]

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.

36. 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. június 30.	2017. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	154.426	281.142
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.724.031	261.743.165
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>590</u>	<u>1.074</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	154.426	281.142
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.842.153	261.851.512
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>590</u>	<u>1.074</u>
	2018. június 30.	2017. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.275.979	18.256.845
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.724.031</u>	<u>261.743.165</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	118.122	108.347
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>261.842.153</u>	<u>261.851.512</u>

¹ Mind 2018 első félévében és a 2017. évben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2018. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	208	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.870	-	-124	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	186	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18.423	801	366	-24.199
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	266.959	9.160	-8.529	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	29.005	-	-532	-
Egyéb eszközök	1.825	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.721	5.178	-	-
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-4.424	-	-	-
Ügyfelek betétei	-22.950	96.239	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.775	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-1.064	=	=	=
Összesen	<u>291.798</u>	<u>111.564</u>	<u>-8.819</u>	<u>-24.199</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2018. június 30.		2017. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.181.072	1.177.905	1.198.045	1.195.075
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	629.013	626.820	462.180	474.585
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	332.150	332.150	344.417	344.417
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>178.031</i>	<i>178.031</i>	<i>259.263</i>	<i>259.263</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke</i>	<i>154.119</i>	<i>154.119</i>	<i>85.154</i>	<i>85.154</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.925.893	1.713.722	2.174.718	2.174.718
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ¹	7.737.845	8.151.401	6.987.834	7.458.834
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.649.681	1.652.608	1.310.331	1.419.123
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.441	13.441	10.277	10.277
Vevőkövetelések	<u>13.641</u>	<u>13.641</u>	<u>17.284</u>	<u>17.284</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>13.482.736</u>	<u>13.668.047</u>	<u>12.505.086</u>	<u>13.094.313</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	600.048	567.113	472.068	464.194
Ügyfelek betétei	10.870.394	10.853.328	10.233.471	10.221.086
Kibocsátott értékpapírok	305.109	386.924	250.320	367.678
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	8.905	8.905	69.874	69.874
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	131.519	131.519	17.199	17.199
Szállítók	18.374	18.374	30.805	30.805
Alárendelt kölcsöntőke	<u>83.512</u>	<u>92.501</u>	<u>76.028</u>	<u>72.890</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>12.017.861</u>	<u>12.058.664</u>	<u>11.149.765</u>	<u>11.243.726</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték	
	2018. június 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	46.871	33.377
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-32.510	-30.453
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	61.545	18.047
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-64.828	-14.745
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	13.374	16.976
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-10.019	-12.948
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	32.329	16.754
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-24.162	-11.728
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7.646	6.639
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.619	-17.199
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.974	3.638
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-757	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	2.821	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.529	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>167.560</u>	<u>95.431</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-140.424</u>	<u>-87.073</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>27.136</u>	<u>8.358</u>

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2018. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	IRS	292 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	2.027 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	2.217 millió Ft	Kamatláb / Deviza
4) Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	5.798 millió Ft	Deviza

2017. december 31-én

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

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

A Csoport változó kamatozású euróban denominált értékpapírokat tart nyilván az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír portfolióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak.

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-1.033	-15.210

2. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések

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

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	888	-9
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	2.217	3.638

3. Kibocsátott értékpapírok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2018. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	IRS	681.993 millió forint	-1.033 millió forint	2.875 millió forint	-14.157 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	26.110 millió forint	888 millió forint	-328 millió forint	328 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	99.390 millió forint	2.217 millió forint	1.292 millió forint	-1.292 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	48.158 millió forint	2.172 millió forint	2.487 millió forint	-2.487 millió forint

2017. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	IRS	939.611 millió forint	-15.210 millió forint	7.136 millió forint	-6.739 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	536 millió forint	-9 millió forint	5 millió forint	-5 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	85.904 millió forint	3.638 millió forint	-3.653 millió forint	3.653 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	52.701 millió forint	4.659 millió forint	930 millió forint	-930 millió forint

e) Cash-flow fedezeti ügylet

A Csoport nyújtott és kapott hitel cash-flow kamatláb-változás hatása miatt felmerülő kamatláb-kockázatot HUF IRS és MIRS ügylettel fedezi. A bankközi hitel és a swap ügylet lényeges feltételei (lejárat, cash-flow-k összegei megegyeznek.

		2018. június 30.	2017. december 31.	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke		-2.529	-		
Fedezeti MIRS ügyletek valós értéke		2.821	-		
Bankközi követelések	IRS	22.453 millió forint	-2.529 millió forint	-2.529 millió forint	2.529 millió forint
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	MIRS	-22.453 millió forint	2.821 millió forint	2.821 millió forint	-2.821 millió forint

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

f) 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. június 30-án	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	329.471	142.705	186.766	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	175.352	142.685	32.667	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	154.119	20	154.099	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.908.144	1.486.954	409.433	11.757 ¹
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	35.072	-	35.072	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	10.620	-	10.620	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	<u>2.821</u>	-	<u>2.821</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.286.128</u>	<u>1.629.659</u>	<u>644.712</u>	<u>11.757</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	131.519	231	131.288	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	6.376	-	6.376	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>2.529</u>	-	<u>2.529</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>140.424</u>	<u>231</u>	<u>140.193</u>	<u>=</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	<u>10.277</u>	-	<u>10.277</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.502.999</u>	<u>1.852.787</u>	<u>640.374</u>	<u>9.838</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	69.874	188	69.686	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>17.199</u>	-	<u>17.199</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>87.073</u>	<u>188</u>	<u>86.885</u>	<u>=</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

f) 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	640	3.050
DSK Bank EAD	2.147	309	2.456
OTP Faktoring Zrt.	2.179	142	2.321
Splitska banka d.d.	1.079	370	1.449
OTP Factoring Ukarine LLC	713	113	826
OTP banka Hrvatska d.d.	488	124	612
OTP Bank Romania S.A.	437	116	553
OTP Banka Slovenkso a.s.	<u>385</u>	<u>105</u>	<u>490</u>
Összesen	<u>9.838</u>	<u>1.919</u>	<u>11.757</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2018. június 30-ával záródó félévében sem pedig a 2017. december 31-ével záródó évben.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. 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 szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

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

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

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatásuk:

2018. június 30-ával az OTP Factoring Montenegro d.o.o. és az OTP Factoring Serbia do.o. leányvállalatokkal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 795 millió forint összegben adópajzs keletkezett, amely hatást ellensúlyozta az OTP Factoring Ukraine LLC leányvállalatra képzett értékvesztés visszairás hatása 90 millió forint összegben. 2018 első félévében 229 millió forint OTP Ingatlanlízing Zrt-re elszámolt goodwill értékvesztéssel együtt 476 millió forint pozitív adóhatás, míg a 2017. évben az OTP Banka Slovensko a.d. leányvállalatra elszámolt 504 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 6.064 millió negatív adóhatás keletkezett.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2018. június 30-án

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 részöszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Omszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. és Splitska banka d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések 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	154.570		154.570																
Korrekciós tételek (összesen)		-15.573	-15.573																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		301	301																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		476	476																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-14.912	-14.912																
Alkizicó hatása (társasági adó után)		-1.438	-1.438																
Konszolidált korigált nettó eredmény	154.571	15.573	170.144	95.355	64.650	12.828	11.283	24.131	1.368	1.563	12.241	-129	1.365	7.893	4.766	2.071	1.056	2.718	-472
Adózás előtti eredmény	174.978	16.489	191.467	103.496	76.583	16.378	13.505	26.586	1.962	1.559	15.016	4	1.573	8.644	4.978	2.273	1.393	3.042	-296
Korigált működési eredmény	183.632	7.749	191.381	79.132	99.762	32.588	12.745	28.603	4.548	2.299	16.698	1.323	958	9.276	5.141	2.148	1.987	3.042	170
Korigált összes bevétel	457.944	-31.666	426.278	187.101	214.113	62.918	20.432	52.392	14.065	13.980	38.039	7.354	4.933	24.895	10.236	3.587	11.072	3.251	-3.083
Korigált nettó kamatbevétel	291.798	-2.307	289.491	119.510	154.650	49.985	14.033	34.398	10.537	9.676	26.922	5.556	3.543	10.817	9.027	19	1.771	3.251	1.264
Korigált nettó díjak, jutalékok	134.181	-27.868	106.313	53.024	48.182	12.750	5.124	14.321	1.714	3.363	7.813	1.645	1.452	5.526	438	3.562	1.526	0	-419
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	31.965	-1.491	30.474	14.567	11.281	183	1.275	3.673	1.814	941	3.304	153	-62	8.552	771	6	7.775	0	-3.928
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-274.312	39.415	-234.897	-107.969	-114.351	-30.330	-7.687	-23.789	-9.517	-11.681	-21.341	-6.031	-3.975	-15.619	-5.095	-1.439	-9.085	-209	3.253
Kockázati költségek összesen	-8.654	5.296	-3.358	20.920	-23.179	-16.210	760	-2.017	-2.586	-740	-1.682	-1.319	615	-632	-163	125	-594	0	-466
Korigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célhatalék átértékelődés nélkül)	-8.654	7.991	-663	23.973	-24.029	-14.893	1.198	-4.426	-2.304	-710	-1.845	-1.430	381	-126	-126	0	0	0	-481
Egyéb értékesítés (korigált)	0	-2.695	-2.695	-3.053	850	-1.317	-438	2.409	-282	-30	163	111	234	-506	-37	125	-594	0	15
Összesen a korigált tételek (egyedi tételek)¹	0	3.444	3.444	3.444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-20.407	-916	-21.323	-8.141	-11.933	-3.550	-2.222	-2.455	-594	4	-2.775	-133	-208	-751	-212	-202	-337	-324	-176
Szegmenszűzők	14.213.426	0	14.213.426	8.239.391	7.030.313	686.880	367.596	2.101.200	711.039	542.576	1.930.952	469.117	220.953	892.811	591.146	21.507	280.158	1.845.447	-3.794.537
Szegmensáttelezettség	12.506.049	0	12.506.049	6.785.377	6.117.386	529.883	321.951	1.857.149	660.566	456.316	1.665.292	443.844	182.385	682.544	550.566	6.560	125.418	966.426	-2.045.682

^a -^a jelenti: célhatalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazza: a sajátrészcserére ügylet eredményét az OTP Core-nál 3.444 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. 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	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. és Splitska banka d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	281.339		281.339																
Korrekciós tételek (összesen)		-2.732	-2.732																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		680	680																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-6.064	-6.064																
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-15.233	-15.233																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		177	177																
Akvízió hatása (társasági adó után)		17.708	17.708																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	281.339	2.733	284.072	168.575	96.652	20.381	14.120	47.121	3.036	-2.905	17.106	-2.051	-156	18.061	9.836	8.677	-452	195	590
Adózás előtti eredmény	322.842	-1.421	321.421	185.561	115.015	26.079	17.074	52.041	3.952	-3.014	20.848	-1.820	-145	19.893	10.453	9.499	-59	584	369
Korrigált működési eredmény	363.690	-531	363.159	150.833	192.737	64.497	18.876	61.460	9.346	1.360	28.780	6.616	1.802	16.654	8.410	9.228	-984	3.114	-178
Korrigált összes bevétel	863.140	-58.195	804.945	365.591	398.148	127.249	34.595	108.290	27.138	10.071	63.644	17.452	9.709	46.094	18.013	12.449	15.632	3.407	-8.293
Korrigált nettó kamatbevétel	553.756	-7.102	546.654	234.304	289.639	103.094	23.060	72.257	19.779	7.235	44.313	13.358	6.543	19.187	16.887	47	2.253	3.407	118
Korrigált nettó díjak, jutalékok	261.193	-51.765	209.428	109.128	85.453	23.135	9.716	27.714	3.064	2.275	12.603	3.627	3.319	15.342	309	12.425	2.608	0	-495
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	48.191	672	48.863	22.159	23.056	1.020	1.819	8.319	4.295	561	6.728	467	-153	11.565	817	-23	10.771	0	-7.916
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-499.450	57.664	-441.786	-214.758	-205.411	-62.752	-15.719	-46.830	-17.792	-8.711	-34.864	-10.836	-7.907	-29.440	-9.603	-3.221	-16.616	-293	8.115
Kockázati költségek összesen	-40.848	-4.835	-45.683	30.783	-77.722	-38.418	-1.802	-9.419	-5.394	-4.374	-7.932	-8.436	-1.947	3.239	2.043	271	925	-2.530	547
Korrigált 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	542
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	5
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	3.945	3.945	3.945	3.945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-41.503	4.154	-37.349	-16.986	-18.363	-5.698	-2.954	-4.920	-916	109	-3.742	-231	-11	-1.832	-617	-822	-393	-389	221
Szegmenszűkök	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	-3.490.016
Szegmenskötelezettségek	11.550.173	0	11.550.173	6.273.879	5.635.488	529.369	278.254	1.675.445	570.578	402.817	1.582.678	419.884	176.463	603.149	488.288	2.845	112.016	826.037	-1.788.381

¹ „-” jelentéssel ellátottak, értékesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: a saját részvényesére ügylet eredményét az OTP Core-nál 3.945 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

41. 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 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

2) Új akvizíció Bulgáriában

A Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD 2018. augusztus 1-jén adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoporttal annak bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank AD („SGEB”) 99,74%-os részesedésének, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGEB 6,7%-os piaci részesedésével a bolgár bankszektor 7. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

Oroszország mostanra egyértelműen maga mögött tudhatja a recessziós időszakot. A 2017-es 1,5% után idén 2% körüli ütemben bővíthet az orosz gazdaság. A korábban rendkívül magasra szökő infláció mostanra rendkívül alacsony szintre, 3% alá csökkent. Ezzel pedig véget ért a reálberek csökkenésének időszaka. A csökkenő infláció lehetővé tette, hogy az orosz jegybank csökkentse az irányadó rátáját; az alapkamat a korábbi 17%-ról mostanra 7,25%-ra mérséklődött. A dezinfláció mértéke pedig lehetővé teszi a kamatcsökkentési ciklus folytatását. Eközben az emelkedő olajáraknak köszönhetően az orosz költségvetés hiánya teljesen eltűnt, jelenleg egyensúlyban van az orosz költségvetés. A reálbér növekedés megindult és az erősödő hitelfelvétel egyértelmű jele a lakossági bizalom visszatérésének. Mindezek következtében a lakossági fogyasztás 2018-ban is gyorsabban nőhet, mint a teljes GDP. A gazdaság sebezhetősége mérséklődött: csökkent az államadósság, az emelkedő olajáraknak köszönhetően pedig növekszik a külkereskedelmi többlet.

Az orosz gazdaság legnagyobb problémája a termelés gyenge diverzifikáltsága, és ebből fakadóan az ország fejlettségi szintjéhez képest alacsony, 1,5% körüli hosszú távú GDP növekedési potenciál. Ugyanakkor Putyin elnök legújabb 6 éves elnöki terminusa alatt kiemelt programot indított a gazdasági növekedés élénkítésére, amely középtávon 0,3-0,4%-kal növelheti a gazdaság növekedési ütemét, részben a jelentős infrastrukturális költségeknek, részben pedig a magasabb nyugdíjkorhatár miatt emelkedő munkaerő-kínálatnak köszönhetően.

Az **ukrán gazdaság** 2017-ben 2% körüli ütemben növekedett. 2018 első félévében 3,3%-ra gyorsult a növekedés év/év alapon. Ez elsősorban a fogyasztás emelkedésének köszönhető, amihez a növekvő reálberek és a külföldről hazautalt jövedelmek járultak hozzá. 2018 egészére 3,2%-os növekedést várunk, míg 2019-re 3,5%-osat.

OTP BANK NYRT.
A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az infláció az év első felében a jegybank várakozásaihoz képest némileg magasabban alakult, ezért az alapkamat 16%-ról 17,5%-ra emelkedett. Az infláció júliusban 8,9%-on állt. A jegybank közleménye szerint az infláció váratlan emelkedése, a nemzetközi környezet romlása, illetve a Nemzetközi Valutaalap („IMF”) programmal való együttműködéssel kapcsolatos kockázatok növekedése esetén további kamatemelés is elképzelhető. Előretekintve az átlagos infláció idén 11% körül alakulhat, míg 2019-re 7,5% közelébe csökkenhet, amivel együtt az alapkamat is csökkenésnek indulhat, ha a fenti kockázatok nem realizálódnak. Az év eleji kamatemeléseknek köszönhetően a hrvnyva erősödött a dollárral szemben, majd azt követően végig 26 közelében tartózkodott. Júliustól kezdve azonban a nemzetközi helyzet romlása, valamint szezonális hatások következtében a hrvnyva 26-ról 28 közelébe gyengült a dollárral szemben.

Az első félévben Ukrajna elfogadta a korrupcióellenes törvénycsomagját, amely az IMF program folytatásának sarkalatos pontja volt. Az IMF delegációja szeptember első felében érkezik és amennyiben a tárgyalások sikeresen alakulnak, akkor újabb részlet lehívására kerülhet sor a 17,5 milliárd dolláros IMF programból, ami a jelenlegi, romló külső környezetben kulcsfontosságú Ukrajna számára. A szakadár területekkel folytatott fegyveres konfliktusban nem történt érdemi elmozdulása 2016-hoz képest.

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

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

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

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

Az MNB a jövedelemarányos törlesztő részlet 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.