



OTP BANK NYRT.

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

A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

2016. június 30-i nem auditált, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2016. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált eredménykimutatása	3
2016. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2016. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2016. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-102

OTP BANK NYRT.
2016. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2016. június 30.	2015. december 31.	2015. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.486.420	1.878.960	1.998.651
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	336.532	300.568	237.271
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	243.710	253.782	289.035
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.605.944	1.305.486	948.611
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.487.920	5.409.967	5.668.254
Részvények és részesedések	9.	9.215	10.028	26.182
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	894.217	926.677	908.820
Tárgyi eszközök	11.	191.711	193.661	200.841
Immateriális javak	11.	159.105	155.809	165.611
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	12.	30.516	30.319	36.789
Egyéb eszközök	13.	<u>253.935</u>	<u>253.591</u>	<u>281.014</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.699.225</u>	<u>10.718.848</u>	<u>10.761.079</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	516.242	533.310	727.905
Ügyfelek betétei	15.	7.898.534	7.984.579	7.657.532
Kibocsátott értékpapírok	16.	232.631	239.376	260.007
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	74.424	101.561	204.988
Egyéb kötelezettségek	18.	432.585	391.579	394.067
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>243.863</u>	<u>234.784</u>	<u>257.915</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>9.398.279</u>	<u>9.485.189</u>	<u>9.502.414</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.329.408	1.261.029	1.284.628
Visszavásárolt saját részvény	22.	-59.507	-58.021	-57.280
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>3.045</u>	<u>2.651</u>	<u>3.317</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.300.946</u>	<u>1.233.659</u>	<u>1.258.665</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.699.225</u>	<u>10.718.848</u>	<u>10.761.079</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek:				
Hitelekből		254.355	303.963	575.619
Bankközi kihelyezésekből		35.391	78.466	114.025
Értékesíthető értékpapírokból		20.901	13.425	31.063
Lejáratig tartandó értékpapírokból		24.153	21.458	46.619
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		6.849	18.204	27.496
Egyéb		<u>3.660</u>	<u>3.717</u>	<u>7.606</u>
Összes kamatbevétel		<u>345.309</u>	<u>439.233</u>	<u>802.428</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		37.312	81.437	116.713
Ügyfelek betéteire		35.343	61.463	108.023
Kibocsátott értékpapírokra		3.174	3.135	6.786
Alárendelt kölcsöntőkére		6.498	6.635	13.633
Egyéb		<u>2.856</u>	<u>3.675</u>	<u>6.843</u>
Összes kamatráfordítás		<u>85.183</u>	<u>156.345</u>	<u>251.998</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>260.126</u>	<u>282.888</u>	<u>550.430</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	44.025	178.295	318.683
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>216.101</u>	<u>104.593</u>	<u>231.747</u>
Díj-, jutalék bevételek	25.	127.106	125.055	257.431
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>21.724</u>	<u>20.745</u>	<u>43.559</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>105.382</u>	<u>104.310</u>	<u>213.872</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		12.555	78.383	116.682
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		19.573	4.596	11.616
Osztalékbevételek		2.892	3.274	3.345
Értékvesztés képzése lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-2	-14	-15
Egyéb működési bevételek	26.	6.915	10.060	22.973
Egyéb működési ráfordítások	26.	-2.422	-22.362	-74.680
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás	26.	-	<u>138.352</u>	<u>196.574</u>
Nettó működési eredmény		<u>39.511</u>	<u>73.937</u>	<u>79.921</u>
Személyi jellegű ráfordítások	26.	95.071	93.753	187.806
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	21.157	20.765	45.463
Goodwill értékvesztés	11.	-	-	-
Egyéb általános költségek	26.	<u>112.764</u>	<u>129.799</u>	<u>232.247</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>228.992</u>	<u>244.317</u>	<u>465.516</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>132.002</u>	<u>38.523</u>	<u>60.024</u>
Társasági adó	27.	<u>-25.814</u>	<u>1.618</u>	<u>3.147</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>106.188</u>	<u>40.141</u>	<u>63.171</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>141</u>	<u>-323</u>	<u>-412</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>106.047</u>	<u>40.464</u>	<u>63.583</u>
Egy törzsrészevényre jutó konszolidált nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)				
Alap	39.	<u>400</u>	<u>152</u>	<u>242</u>
Hígított	39.	<u>400</u>	<u>151</u>	<u>242</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2016. június 30-ával zárult félv	2015. június 30-ával zárult félv	2015. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	106.188	40.141	63.171
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-12.930	-6.703	-880
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	2.033	1.208	633
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-850	-85	431
Átváltási különbözet	22.488	4.909	-44.301
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	=	=	-170
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>116.929</u>	<u>39.470</u>	<u>18.884</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>394</u>	<u>-32</u>	<u>-698</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>116.535</u>	<u>39.502</u>	<u>19.582</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény		132.002	38,523	60.024
Osztalékbevételek		-2.892	-3.274	-3.345
Értécsökkenés és amortizáció	11.	21.157	20.765	45.463
Értékvesztés képzése értékpapírokra	7., 10.	2	14	15
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	44.025	178.295	318.683
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	803	914	1.094
Értékvesztés elszámolása befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanokra	12.	80	-	490
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	648	3.380	6.657
Céltartalék visszairása függő és jövőbeni kötelezettségre	18.	-32.987	-168.797	-146.360
Részvény-alapú juttatás	2., 30.	1.865	1.905	3.810
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-	-	-171
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-11.183	-6.204	-12.098
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		4.001	-3.592	7.793
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-23.366	-17.162	-5.238
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-114.532	2.894	40.677
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok nettó növekedése		-277	-6.274	-294
Egyéb eszközök nettó növekedése		-11.515	-28.081	-1.331
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-86.045	-15.946	311.102
Egyéb kötelezettségek növekedése		67.095	50.728	24.613
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		45.382	-66.601	-147.360
Fizetett társasági adó		<u>-11.870</u>	<u>-8.508</u>	<u>-14.676</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>22.393</u>	<u>-27.021</u>	<u>489.548</u>
Kapott kamatok		358.690	441.143	803.868
Fizetett kamatok		-88.255	-164.998	-242.622
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-35.965	43.739	-19.556
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-758.070	-448.356	-842.886
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		452.621	328.621	373.078
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-252	423	11.832
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		262	-4.138	427
Osztalékbevételek		2.892	3.274	3.345
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-350.025	-628.720	-1.036.805
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		385.292	432.738	822.634
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-30.449	-27.967	-50.376
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		7.830	5.738	21.107
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-15</u>	<u>-21</u>	<u>28</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-325.879</u>	<u>-294.669</u>	<u>-717.172</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-17.068	19.631	-174.964
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		91.000	22.891	60.944
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-97.745	-29.968	-88.652
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		9.079	-24.053	-47.184
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+) / csökkenése (-)		394	-32	-698
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-643	-902	-3.928
Visszavásárolt saját részvények növekedése		7.531	15.348	24.641
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-12.345	-20.885	-34.093
Fizetett osztalék		<u>-46.110</u>	<u>-40.547</u>	<u>-40.473</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-65.907</u>	<u>-58.517</u>	<u>-304.407</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-369.393</u>	<u>-380.207</u>	<u>-532.031</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.427.292</u>	<u>2.003.324</u>	<u>2.003.324</u>
Átértékelési különbözet		22.235	4.625	-44.001
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.080.134</u>	<u>1.627.742</u>	<u>1.427.292</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		1.874.306	2.310.313	2.310.313
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt		4.654	-2.681	-2.681
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-451.668</u>	<u>-304.308</u>	<u>-304.308</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.427.292</u>	<u>2.003.324</u>	<u>2.003.324</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.486.420	1.993.997	1.874.306
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt	32.	-	4.654	4.654
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-406.286</u>	<u>-370.909</u>	<u>-451.668</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.080.134</u>	<u>1.627.742</u>	<u>1.427.292</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék ¹	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2015. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.323.277</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.941</u>	<u>3.349</u>	<u>1.264.166</u>
Nettó eredmény		-	-	-	40.464	-	-	-323	40.141
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-962	-	-	291	-671
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.905	-	-	-	-	1.905
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	15.348	-	15.348
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.197	-	-	-	-4.197
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-16.688	-	-16.688
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-739	=	=	=	-739
2015. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>22.802</u>	<u>1.317.243</u>	<u>-55.468</u>	<u>-57.281</u>	<u>3.317</u>	<u>1.258.665</u>
2016. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.291.738</u>	<u>-55.468</u>	<u>-58.021</u>	<u>2.651</u>	<u>1.233.659</u>
Nettó eredmény		-	-	-	106.047	-	-	141	106.188
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	10.488	-	-	253	10.741
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.865	-	-	-	-	1.865
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-	-46.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	7.531	-	7.531
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.328	-	-	-	-3.328
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-9.017	-	-9.017
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-493	=	=	=	-493
2016. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>26.572</u>	<u>1.358.252</u>	<u>-55.468</u>	<u>-59.507</u>	<u>3.045</u>	<u>1.300.946</u>

¹Lásd a 18. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A 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:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.339 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2016. június 30.	2015. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	37.364	38.203
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.614	38.114

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 pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is elfogadott 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 helyzete és a működésének konszolidált átfogó eredménye 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 elfogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2016. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai léptek életbe:

- IFRS 11 (Módosítás) "Közös szerveződések" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele - az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása" – Közzététel kezdeményezése - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" - Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása - az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" – Mezőgazdaság: Termő növények - az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott juttatási programok – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Tökmódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2015. december 17-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" – az EU által elfogadva 2015. december 15-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A meglévő standardok fentiekben bemutatott módosításainak elfogadása nem vezetett a Csoport számviteli politikájának változásához.

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában nem voltak olyan, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek közzétételre kerültek hatályba lépés nélkül.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 14 "Szabályozói Halasztott Elszámolások" (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek" (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 16 "Lízingek" (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 2 (Módosítás) „Részvényalapú kifizetés” – Részvényalapú kifizetés tranzakciók besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IFRS 12 (Módosítás) "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 7 "Cash flow-k kimutatása" – Közzététel kezdeményezése (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 "Nyereségadó" – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás nem került elfogadásra az EU által, így ez a terület továbbra is szabályozatlan marad.

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

Ezen módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, amelynek elemzése 2016-ban folyamatban van.

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 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.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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 vezetési vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (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 vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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

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

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére induláskor 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 átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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.

2.7. 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, 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.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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]

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

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

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

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

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel abban az esetben kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Csoport által felmondásra került.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	5-50%
Ingatlanok	1-33%
Irodai berendezések, járművek	1-52%

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére 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 aktiváltság felmerült eredményéről van szó.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség 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 különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.16. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj 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 lejáta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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 amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, a menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

2.18. Visszavásárolt saját részvények

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. 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, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyletek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.20. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.21. Osztalékbevétel

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

2.22. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott 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. Függs és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások [folytatás]

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

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.26. Szegmens információk

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

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

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

2.27. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2015. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

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

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

A becslések főbb területei a következők:

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartákolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Csoport a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Csoport a jövőbeni értékvesztés szintjére

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt a legfrissebb piaci adatokra építik. 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.

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés 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 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Pénztárak		
forint	92.746	78.182
valuta	<u>136.044</u>	<u>146.718</u>
	<u>228.790</u>	<u>224.900</u>
 Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	411.430	1.203.223
deviza	<u>845.594</u>	<u>449.139</u>
	<u>1.257.024</u>	<u>1.652.362</u>
Éven túli:		
forint	2	2
deviza	-	-
	<u>2</u>	<u>2</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>604</u>	<u>1.696</u>
	<u>1.257.630</u>	<u>1.654.060</u>
Mindösszesen	<u>1.486.420</u>	<u>1.878.960</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>406.286</u>	<u>451.668</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	49.378	57.207
deviza	<u>273.983</u>	<u>241.952</u>
	<u>323.361</u>	<u>299.159</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>13.146</u>	<u>1.396</u>
	<u>13.146</u>	<u>1.396</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>79</u>	<u>63</u>
Értékvesztés	<u>-54</u>	<u>-50</u>
Összesen	<u>336.532</u>	<u>300.568</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	50	47
Értékvesztés képzés	<u>4</u>	<u>3</u>
Záró egyenleg	<u>54</u>	<u>50</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	0,1% - 5,5%	0,1% - 6,4%
Deviza	0,01% - 18,7%	0,01% - 14,9%

	2016. június 30.	2015. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,89%	0,88%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Részvények	83.593	72.620
Államkötvények	28.242	25.866
Kamatkozó kincstárjegyek	13.466	7.768
Diszkont kincstárjegyek	1.372	366
Egyéb értékpapírok	1.244	178
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>6.891</u>	<u>4.507</u>
	<u>134.808</u>	<u>111.305</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>446</u>	<u>671</u>
Összesen	<u>135.254</u>	<u>111.976</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	49.426	84.270
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	37.971	33.770
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	8.727	15.551
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	102	124
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>12.230</u>	<u>8.091</u>
	<u>108.456</u>	<u>141.806</u>
Összesen	<u>243.710</u>	<u>253.782</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	90,0%	84,0%
Deviza	<u>10,0%</u>	<u>16,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	70,1%	48,4%
Deviza	<u>29,9%</u>	<u>51,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,98% -7,63%	1,1% -8,75%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	1,44%	4,33%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	1.654	18
fix kamatozású	<u>16.813</u>	<u>8.547</u>
	<u>18.467</u>	<u>8.565</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	2.215	2.181
fix kamatozású	<u>23.642</u>	<u>23.432</u>
	<u>25.857</u>	<u>25.613</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>90.484</u>	<u>77.127</u>
Összesen	<u>134.808</u>	<u>111.305</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	1.436.484	1.142.470
Vállalati kötvények	91.152	51.278
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	3.241	-
<i>deviza</i>	<u>25.183</u>	<u>7.399</u>
	<u>28.424</u>	<u>7.399</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	37.827	43.879
<i>deviza</i>	<u>24.901</u>	-
	<u>62.728</u>	<u>43.879</u>
Diszkont kincstárjegyek	24.397	33.970
Egyéb értékpapírok	3.231	12.422
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	36.022	45.222
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	1.392	1.218
<i>deviza</i>	<u>48</u>	<u>7.410</u>
	<u>1.440</u>	<u>8.628</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	12.781	17.562
<i>deviza</i>	<u>21.801</u>	<u>19.032</u>
	<u>34.582</u>	<u>36.594</u>
	<u>1.591.286</u>	<u>1.285.362</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>15.033</u>	 <u>20.507</u>
 Értékvesztés	 <u>-375</u>	 <u>-383</u>
 Összesen	 <u>1.605.944</u>	 <u>1.305.486</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	71,4%	74,8%
Deviza	<u>28,6%</u>	<u>25,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	75,0%	78,5%
Deviza	<u>25,0%</u>	<u>21,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,8% - 7,5%	0,8% - 7,5%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,4% - 28,0%	0,4% - 28,0%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,94%	2,96%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	3,22%	3,48%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	464	431
fix kamatozású	<u>159.855</u>	<u>130.717</u>
	<u>160.319</u>	<u>131.148</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	39.143	42.372
fix kamatozású	<u>1.355.802</u>	<u>1.066.620</u>
	<u>1.394.945</u>	<u>1.108.992</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>36.022</u>	<u>45.222</u>
Összesen	<u>1.591.286</u>	<u>1.285.362</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	383	1.274
Értékvesztés képzés	2	17
Értékvesztés visszairása	-	-
Értékvesztés felhasználása	-1	-831
Átváltási különbözet	<u>-9</u>	<u>-77</u>
Záró egyenleg	<u>375</u>	<u>383</u>

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatlábckockázattal szemben. Lásd a 41. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.080.435	2.112.909
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.368.116</u>	<u>4.260.765</u>
	<u>6.448.551</u>	<u>6.373.674</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>44.820</u>	<u>49.913</u>
Értékvesztés	<u>-1.005.451</u>	<u>-1.013.620</u>
Összesen	<u>5.487.920</u>	<u>5.409.967</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	36%	36%
Deviza	<u>64%</u>	<u>64%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli forinthelek	0,0% - 36,8%	0,01% - 40,7%
Éven túli forinthelek	0,0% - 37,5%	0,01% - 40,7%
Éven belüli devizahitelek	0,0% - 66,9%	0,01% - 66,9%
Éven túli devizahitelek	0,0% - 59,7%	0,01% - 59,7%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forinthelek átlagos kamata	8,85%	10,27%
Devizahitelek átlagos kamata	8,64%	9,37%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	12,7%	16,9%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.013.620	1.129.085
Értékvesztés képzés	221.933	607.856
Értékvesztés visszairása	-212.524	-332.171
Értékvesztés felhasználás	-20.172	-195.846
Részleges leírás ¹	-4.929	-84.537
Átváltási különbözet	<u>7.523</u>	<u>-110.767</u>
Záró egyenleg	<u>1.005.451</u>	<u>1.013.620</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre	1	-6
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>44.024</u>	<u>318.689</u>
Összesen	<u>44.025</u>	<u>318.683</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Részesedések ²		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	6.188	5.936
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>7.533</u>	<u>7.974</u>
	<u>13.721</u>	<u>13.910</u>
Értékvesztés	<u>-4.506</u>	<u>-3.882</u>
Összesen	<u>9.215</u>	<u>10.028</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.882	3.304
Értékvesztés képzés	803	1.094
Értékvesztés felhasználás	-174	-139
Beolvadás miatti módosulás	-	-375
Átváltási különbözet	<u>-5</u>	<u>-2</u>
Záró egyenleg	<u>4.506</u>	<u>3.882</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Államkötvények	879.707	909.556
Diszkont kincstárjegyek	115	116
Vállalati kötvények	<u>5</u>	<u>5</u>
	<u>879.827</u>	<u>909.677</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.202</u>	<u>17.807</u>
Értékvesztés	<u>-812</u>	<u>-807</u>
Összesen	<u>894.217</u>	<u>926.677</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belül:		
változó kamatozású	1.826	3.339
fix kamatozású	<u>50.844</u>	<u>91.778</u>
	<u>52.670</u>	<u>95.117</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	514	195
fix kamatozású	<u>826.643</u>	<u>814.365</u>
	<u>827.157</u>	<u>814.560</u>
Összesen	<u>879.827</u>	<u>909.677</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	91,5%	89,6%
Deviza	<u>8,5%</u>	<u>10,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

	2016. június 30.	2015. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,01% - 5,0%	0,01% - 0,6%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,2% - 18,0%	0,1% - 20,7%
	2016. június 30.	2015. december 31.
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,43%	5,82%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	807	814
Értékvesztés képzése	2	15
Értékvesztés visszairása	-2	-17
Értékvesztés felhasználása	-11	-2
Átváltási különbözet	<u>16</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>812</u>	<u>807</u>

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

2016. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	301.539	197.832	158.985	10.010	668.366
Évközi növekedés	11.431	3.647	7.925	8.500	31.503
Átváltási különbözet	7.329	2.355	2.080	69	11.833
Évközi csökkenés	<u>-5.086</u>	<u>-4.384</u>	<u>-7.566</u>	<u>-9.513</u>	<u>-26.549</u>
Június 30-i egyenleg	<u>315.213</u>	<u>199.450</u>	<u>161.424</u>	<u>9.066</u>	<u>685.153</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	145.730	53.451	119.715	-	318.896
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	11.208	2.682	7.267	-	21.157
Átváltási különbözet	1.025	734	1.731	-	3.490
Évközi csökkenés	<u>-1.855</u>	<u>-2.974</u>	<u>-4.377</u>	=	<u>-9.206</u>
Június 30-i egyenleg	<u>156.108</u>	<u>53.893</u>	<u>124.336</u>	=	<u>334.337</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>
Június 30-i egyenleg	<u>159.105</u>	<u>145.557</u>	<u>37.088</u>	<u>9.066</u>	<u>350.816</u>

Az immateriális javak megbontása a 2016. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.428	208.380	<u>213.808</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	3.109	152.999	<u>156.108</u>

A goodwill változásának levezetése a 2016. június 30-ával zárult félévben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	95.994
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	5.410
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	<u>101.404</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>95.994</u>
Június 30-i egyenleg	<u>101.404</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	41.619
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.354
OTP Bank Romania S.A.	6.282
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	522
Egyéb ¹	<u>354</u>
Összesen	<u>101.404</u>

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

A Bank menedzsmentjének megítélése alapján nem történt olyan körülmény mely indokolta tette volna az értékvesztés teszt elvégzését 2016. június 30-án. Viszont 2015. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez két leányvállalat JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében öt éves, 2016-2020 közötti, míg a többi leánybank esetében három éves 2016-2018 közötti explicit periódusú cash-flow modellt szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2015. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2016. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2017-2018) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2016-2018 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 DCF 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 makro előrejelzésekben szereplő irányadó jegybanki alapkamatot használta fel, míg a többi bank esetében a helyi devizás egy éves állampapír hozamokat. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzölt országgokázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2016. év első félév végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2016. június 30-án nem történt goodwill leírás a Csoportban.

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	345.855	196.923	161.855	11.983	716.616
Évközi növekedés	39.057	13.068	14.950	15.484	82.559
Átváltási különbözet	-8.707	-3.534	-3.535	-110	-15.886
Évközi csökkenés	-74.719	-8.626	-14.311	-17.347	-115.003
Konzolidációs kör bővülése	53	1	26	=	80
December 31-i egyenleg	<u>301.539</u>	<u>197.832</u>	<u>158.985</u>	<u>10.010</u>	<u>668.366</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	187.134	46.745	117.576	-	351.455
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.476	7.888	15.099	-	45.463
Átváltási különbözet	-476	437	-1.434	-	-1.473
Évközi csökkenés	-63.404	-1.619	-11.526	-	-76.549
December 31-i egyenleg	<u>145.730</u>	<u>53.451</u>	<u>119.715</u>	<u>=</u>	<u>318.896</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>
December 31-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>

Az immateriális javak megbontása a 2015. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	8.333	197.212	<u>205.545</u>
Értécsökkenés és amortizáció	4.934	140.796	<u>145.730</u>

A goodwill változásának levezetése a 2015. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	101.062
Évközi növekedés	419
Átváltási különbözet	-5.487
Évközi csökkenés	-
December 31-i egyenleg	<u>95.994</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>101.062</u>
December 31-i egyenleg	<u>95.994</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	36.451
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.177
OTP Bank Romania S.A.	6.222
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	517
Egyéb ¹	354
Összesen	<u>95.994</u>

A 2015. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2015. december 31-én nem történt goodwill leírás a Csoportban.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK ÉS OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

2016. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	37.139	7.605	44.744
Átvétel adósoktól követelés fejében	1.794	-	1.794
Egyéb évközi növekedés	152	-	152
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-1.076	-	-1.076
Egyéb évközi csökkenés	-786	-9	-795
Átváltási különbözet	148	166	314
Záró egyenleg	<u>37.371</u>	<u>7.762</u>	<u>45.133</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok 2016. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan a következőképpen alakultak:

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

Értékcsökkenés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	3.719	1.216	4.935
Évközi növekedés	180	81	261
Egyéb évközi csökkenés	-38	-7	-45
Átváltási különbözet	28	25	53
Záró egyenleg	<u>3.889</u>	<u>1.315</u>	<u>5.204</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK ÉS OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

2016. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Értékvesztés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	7.965	1.525	9.490
Értékvesztés képzés	80	-	80
Értékvesztés felhasználás	-226	-29	-255
Átváltási különbözet	61	37	98
Záró egyenleg	<u>7.880</u>	<u>1.533</u>	<u>9.413</u>

Nettó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>25.455</u>	<u>4.864</u>	<u>30.319</u>
Június 30-i egyenleg	<u>25.602</u>	<u>4.914</u>	<u>30.516</u>
Valós érték	<u>28.542</u>	<u>4.741</u>	<u>33.283</u>

Bevételek és költségek megoszlása	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Bérleti díjbevétel	779	214	993
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	99	2	101
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	4	-	4

2015. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	34.723	10.246	44.969
Évközi növekedés vásárlásból	4.087	-	4.087
Átvétel adósoktól követelés fejében	1.129	-	1.129
Egyéb évközi növekedés	126	-	126
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-2.616	-2.616
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-440	-	-440
Egyéb évközi csökkenés	-1.407	-	-1.407
Átváltási különbözet	<u>-1.079</u>	<u>-25</u>	<u>-1.104</u>
Záró egyenleg	<u>37.139</u>	<u>7.605</u>	<u>44.744</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK ÉS OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

2015. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékcsökkenés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	3.401	2.013	5.414
Évközi növekedés	366	297	663
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-1.092	-1.092
Egyéb évközi csökkenés	-23	-	-23
Átváltási különbözet	<u>-25</u>	<u>-2</u>	<u>-27</u>
Záró egyenleg	<u>3.719</u>	<u>1.216</u>	<u>4.935</u>

Értékvesztés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	7.900	1.140	9.040
Értékvesztés képzés	262	389	651
Értékvesztés felszabadítás	-161	-	-161
Értékvesztés felhasználás	-1	-	-1
Átváltási különbözet	<u>-35</u>	<u>-4</u>	<u>-39</u>
Záró egyenleg	<u>7.965</u>	<u>1.525</u>	<u>9.490</u>

Nettó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>23.422</u>	<u>7.093</u>	<u>30.515</u>
December 31-i egyenleg	<u>25.455</u>	<u>4.864</u>	<u>30.319</u>
Valós érték	<u>28.594</u>	<u>4.686</u>	<u>33.280</u>

Bevételek és költségek megoszlása	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Bérleti díjbevétel	1.823	641	2.464
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	238	6	244
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	194	-	194

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Halasztott adókövetelések ²	61.757	73.079
Készletek	47.121	46.195
Aktív időbeli elhatárolások	29.734	25.136
Operatív lízingbe adott eszközök	19.483	17.026
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	16.794	16.009
Társasági adókövetelések	13.941	20.492
Kártyás forgalomból származó követelések	12.633	7.865
Vevőkövetelés	11.249	10.891
Egyéb adott előlegek	9.586	7.083
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	8.478	6.645
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	5.930	6.369
Tőzsdei változó letét	3.473	2.163
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	3.388	1.233
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.431	2.410
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.369	1.470
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.265	2.516
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	678	663
Egyéb	<u>32.298</u>	<u>34.338</u>
Részösszesen	<u>281.608</u>	<u>281.583</u>
Értékvesztés ³	<u>-27.673</u>	<u>-27.992</u>
Összesen	<u>253.935</u>	<u>253.591</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	16.233	15.393
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	522	604
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	39	12
Összesen	<u>16.794</u>	<u>16.009</u>

¹ Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2016. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

³ A vevőkövetelésekre, a befektetési szolgáltatási tevékenységekre és a készletekre történt a legtöbb értékvesztés elszámolás az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	27.992	23.862
Értékvesztés képzés	653	6.529
Értékvesztés felhasználás	-1.305	-1.569
Átváltási különbözet	333	-830
Záró egyenleg	<u>27.673</u>	<u>27.992</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	133.979	134.081
deviza	<u>102.360</u>	<u>115.423</u>
	<u>236.339</u>	<u>249.504</u>
Éven túli:		
forint	213.066	205.221
deviza	<u>66.051</u>	<u>78.015</u>
	<u>279.117</u>	<u>283.236</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>786</u>	<u>570</u>
Összesen¹	<u>516.242</u>	<u>533.310</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	-0,1% - 2,7%	-1,0% - 3,6%
deviza	-0,8% - 14,5%	0,01% - 11,75%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,8%	0,0% - 3,2%
deviza	0,0% - 12,5%	0,1% - 17,0%

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,45%	1,97%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,59%	1,54%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.291.106	3.565.248
deviza	<u>4.215.218</u>	<u>4.121.267</u>
	<u>7.506.324</u>	<u>7.686.515</u>
Éven túli:		
forint	287.953	169.177
deviza	<u>87.016</u>	<u>109.345</u>
	<u>374.969</u>	<u>278.522</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17.241</u>	<u>19.542</u>
Összesen	<u>7.898.534</u>	<u>7.984.579</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,01% - 8,0%	0,01% - 4,0%
deviza	0,01% - 26,0%	0,01% - 24,5%
Éven túli:		
forint	0,01% - 6,3%	0,01% - 6,85%
deviza	0,01% - 19,0%	0,01% - 20,5%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,51%	0,75%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	1,19%	1,95%

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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:

	2016. június 30.		2015. december 31.	
Lakossági betétek	5.733.193	73%	5.663.139	71%
Vállalati betétek	1.803.761	23%	1.948.422	25%
Önkormányzati betétek	<u>344.339</u>	<u>4%</u>	<u>353.476</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>7.881.293</u>	<u>100%</u>	<u>7.965.037</u>	<u>100%</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	28.480	18.388
Deviza	<u>60.710</u>	<u>64.762</u>
	<u>89.190</u>	<u>83.150</u>
Éven túli:		
Forint	138.692	146.011
Deviza	<u>324</u>	<u>784</u>
	<u>139.016</u>	<u>146.795</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.425</u>	<u>9.431</u>
Összesen	<u>232.631</u>	<u>239.376</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 10,0%	0,01% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,1% - 11,6%	0,52% - 12,8%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,54%	3,21%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,94%	1,71%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2016. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.145	5,5	fix	
2	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	626	5,5	fix	
3	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	156	5	fix	
4	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	228	6,5	fix	
5	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.427	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.539	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	301	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	3.953	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.814	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	2.910	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	412	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.120	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	508	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.740	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.210	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.707	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.688	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	241	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	355	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.941	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.106	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	316	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	318	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	195	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	207	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.790	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.353	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.843	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	267	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	299	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	277	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	264	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	240	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	258	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	316	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	383	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	385	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	299	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.908	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.350	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	3.147	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.723	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.728	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	540	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	361	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	55	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.594	indexált	változó	fedezett
52	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	512	indexált	változó	fedezett
	Részösszesen			74.213			

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2016. június 30-án (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
53	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	158	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	203	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	554	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	417	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	493	indexált	változó	fedezett
58	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	10	6,14	fix	
59	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	6	7	fix	
60	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.626	10	fix	
61	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	17	7,59	fix	
62	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix	
63	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.058	9,48	fix	
64	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
65	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
66	Egyéb ¹			<u>35.015</u>			
	Részösszesen			<u>81.063</u>			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>155.276</u>			
	Nem amortizált prémium			-4.067			
	Valós érték korrekció			<u>15.963</u>			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>167.172</u>			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2016. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	9,81	3.101	0,8	fix
2	OTP EUR 1 2016/VIII	2015.07.24	2016.08.07	EUR	6,04	1.909	0,7	fix
3	OTP EUR 1 2016/IX	2015.09.25	2016.10.09	EUR	21,05	6.655	0,6	fix
4	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30	2016.11.13	EUR	14,44	4.567	0,6	fix
5	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11	2016.11.25	EUR	8,78	2.777	0,6	fix
6	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27	2016.12.11	EUR	5,91	1.868	0,5	fix
7	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	25,77	8.145	0,5	fix
8	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,43	135	1,5	fix
9	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	98	1,5	fix
10	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,48	467	1,5	fix
11	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,35	111	1,5	fix
12	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,30	412	1,5	fix
13	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,97	307	1,5	fix
14	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,91	602	1,5	fix
15	OTP EUR 1 2017/I	2016.01.29	2017.02.12	EUR	14,81	4.683	0,4	fix
16	OTP EUR 1 2017/II	2016.02.12	2017.02.26	EUR	4,43	1.402	0,4	fix
17	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26	2017.03.12	EUR	7,49	<u>2.368</u>	0,4	fix
	Részösszesen					<u>39.607</u>		

¹ A teljes összegből 34.786 millió forint Merkantil Bank Zrt. mobil előleg.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2016. június 30-án [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
18	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18	2017.04.01	EUR	6,59	2.083	0,2 fix	
19	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15	2017.04.29	EUR	8,77	2.774	0,2 fix	
20	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27	2017.06.10	EUR	11,84	3.744	0,1 fix	
21	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10	2017.06.24	EUR	3,67	1.160	0,1 fix	
22	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	342	indexált	fedezett
23	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	246	indexált	fedezett
24	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált	fedezett
25	OTP_VK_USD_1_2016/II	2015.07.24	2016.07.24	USD	0,83	235	0,9 változó	
26	OTP_VK_USD_1_2016/III	2015.09.25- 2015.12.30	2016.09.25	USD	7,53	2.141	0,8 változó	
27	OTP_VK_USD_2_2016/I	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,72	1.911	1,1 változó	
28	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	94	1,1 változó	
29	OTP_VK_USD_1_2017/I	2016.01.29	2017.01.29	USD	3,89	1.105	0,8 változó	
30	OTP_VK_USD_1_2017/II	2016.03.18	2017.03.18	USD	1,97	561	0,8 változó	
31	OTP_VK_USD_1_2017/III	2016.05.27	2017.05.27	USD	3,33	947	0,8 változó	
32	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.517	4,0 fix	
33	Egyéb ¹					<u>1.363</u>		
	Részösszesen					<u>21.418</u>		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>61.025</u>		
	Nem amortizált prémium					-25		
	Valós érték korrekció					<u>34</u>		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>61.034</u>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>4.425</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>232.631</u>		

2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2015. június 30-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2015. augusztus 12-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2015. augusztus 14-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 262 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 1.101 millió forint értékű adósleveleket.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („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 hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülré 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.

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	31.755	30.453
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	21.697	55.875
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	12.896	7.687
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	2.843	3.551
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.878	1.899
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	307	860
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	73	29
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>2.975</u>	<u>1.207</u>
Összesen	<u>74.424</u>	<u>101.561</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	77.674	66.787
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	47.550	39.413
Passzív időbeli elhatárolás	38.860	33.153
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	38.668	27.811
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	33.965	25.423
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	27.702	31.685
Társasági adókötelezettség	25.111	13.684
Szállítói tartozások	20.602	25.455
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	19.741	13.723
Giro elszámolási számlák	13.348	11.302
Függő és elszámolási számlák	10.345	12.065
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	10.245	39.314
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	8.859	5.804
Halasztott adó kötelezettség	6.716	4.610
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	5.650	7.452
Vevőktől kapott előlegek	4.521	4.271
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	1.626	1.523
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.467	1.583
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	897	876
Államtól kapott hitelek	671	683
Osztalékfizetési kötelezettség	551	546
Egyéb	<u>37.530</u>	<u>24.159</u>
Részösszesen	<u>432.299</u>	<u>391.322</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>286</u>	<u>257</u>
Összesen	<u>432.585</u>	<u>391.579</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2016. június 30-ára vonatkozó valós érték korrekciója 86 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2016. június 30-án 77.674 millió forint, míg 2015. december 31-én 66.787 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	10.245	39.314
Peres ügyekre képzett céltartalék	7.103	6.680
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.300	7.010
Nyugdíjra képzett céltartalék	1.661	2.664
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>12.638</u>	<u>15.331</u>
Összesen	<u>37.947</u>	<u>70.999</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	70.999	217.351
Céltartalék visszairás	-32.987	-146.360
Céltartalék felhasználás	-320	-1.838
Akvizíció miatti növekedés	-	3.115
Átváltási különbözet	<u>255</u>	<u>-1.269</u>
Záró egyenleg	<u>37.947</u>	<u>70.999</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	19.694	13.723
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>40</u>	-
Összesen	<u>19.741</u>	<u>13.723</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>155.628</u>	<u>156.487</u>
	<u>155.628</u>	<u>156.487</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>76.975</u>	<u>77.200</u>
	<u>76.975</u>	<u>77.200</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.260</u>	<u>1.097</u>
Összesen	<u>243.863</u>	<u>234.784</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	5,3% - 5,9%	5,3% - 5,9%

	2016. június 30.	2015. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,82%	4,72%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2016. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	247,5 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	5,875%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

A magyar számviteli előírások szerint a Bank tartalékainak állománya a következő (a tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	30.869	14.123
Eredménytartalék	855.195	856.990
Lekötött tartalék	<u>11.330</u>	<u>9.785</u>
Összesen	<u>897.446</u>	<u>880.950</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli Szabályok szerinti egyedi éves nettó eredmény alapján lett megállapítva az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A tőketartalék az az összeg, amelyet a gazdálkodó a tulajdonosaitól a jegyzett tőkén felül visszafizetési kötelezettség nélkül kap. A Magyar Számviteli Szabályok előírásai alapján általános tartalék az adózott eredmény pozitív összegéből képezhető, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség illetve az általános tartalék összegéig. Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó mérleg szerinti eredmény kumulált összege. A lekötött tartalék a Magyar Számviteli Szabályok előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összegét tartalmazza.

A Bank 2015. évi eredményéből 46.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2016. évben, amely részvényenként 165 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2016. június 30-án és 2015. december 31-én az eredménytartalékok (519.377 millió Ft és 480.058 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (810.031 millió Ft és 780.971 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2016. június 30-án és 2015. december 31-én rendre 143.073 millió és 165.308 millió volt.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)
[folytatás]

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

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Névérték	<u>1.818</u>	<u>1.814</u>
Könyv szerinti érték	<u>59.507</u>	<u>58.021</u>

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

Részvény darabszám változása:	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	18.142.973	18.175.347
Növekedés	1.339.662	5.284.354
Csökkenés	<u>-1.302.470</u>	<u>-5.316.728</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.180.165</u>	<u>18.142.973</u>

Könyv szerinti érték változása:	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	58.021	55.940
Növekedés	9.017	26.721
Csökkenés	<u>-7.531</u>	<u>-24.640</u>
Záró egyenleg	<u>59.507</u>	<u>58.021</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.651	3.349
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-	-18
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	142	-412
Átváltási különbözet	<u>252</u>	<u>-268</u>
Záró egyenleg	<u>3.045</u>	<u>2.651</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	221.933	607.856
Értékvesztés felhasználása	-212.524	-332.171
Hitelezési veszteség	<u>34.615</u>	<u>43.004</u>
	<u>44.024</u>	<u>318.689</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	4	3
Értékvesztés felhasználása	-	-
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-3</u>	<u>-9</u>
	<u>1</u>	<u>-6</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>44.025</u>	<u>318.683</u>

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

	2016. június 30.	2015. június 30.
Díj- és jutalékbevételek		
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	54.834	53.260
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	20.547	20.021
Készpénz kifizetés jutaléka	13.140	13.503
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	10.198	7.449
Hitelyújítással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	9.430	8.847
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	7.303	9.002
Egyéb	<u>11.654</u>	<u>12.973</u>
Összesen	<u>127.106</u>	<u>125.055</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékráfordítások	2016. június 30.	2015. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	6.121	5.457
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	4.553	3.437
Interchange fee ráfordítása	3.388	3.042
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.449	1.242
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	737	873
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	715	747
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	609	790
Postai jutalékráfordítások	460	546
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	92	145
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	65	994
Egyéb	<u>3.535</u>	<u>3.472</u>
Összesen	<u>21.724</u>	<u>20.745</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>105.382</u>	<u>104.310</u>

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

Egyéb működési bevételek	2016. június 30.	2015. június 30.
Ingtalan tranzakciók nyeresége	1.296	1.128
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>5.619</u>	<u>8.932</u>
Összesen	<u>6.915</u>	<u>10.060</u>
Egyéb működési ráfordítások	2016. június 30.	2015. június 30.
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.339	-
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	803	914
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	398	3.464
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása	250	4
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése	80	-
Céltartalék felszabadítás a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre	-	-138.352
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	-5	135.878
Céltartalék felszabadítása függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3.717	-30.445
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-29.270	-
Egyéb	<u>30.544</u>	<u>50.899</u>
Összesen	<u>2.422</u>	<u>22.362</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 adminisztratív ráfordítások	2016. június 30.	2015. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	68.047	68.241
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.895	18.944
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>8.129</u>	<u>6.568</u>
Összesen	<u>95.071</u>	<u>93.753</u>
Értékcsökkenés és amortizáció¹	<u>21.157</u>	<u>20.765</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ²	52.922	71.722
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21.692	23.602
Szolgáltatások	21.482	20.643
Szakértői díjak	10.952	9.756
Hirdetés	<u>5.716</u>	<u>4.076</u>
Összesen	<u>112.764</u>	<u>129.799</u>
Mindösszesen	<u>228.992</u>	<u>244.317</u>

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 Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában 18%-os, Magyarországon 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 22%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Tárgyévi adóráfordítás	9.566	11.624
Halasztott adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>16.248</u>	<u>-14.771</u>
Összesen	<u>25.814</u>	<u>-3.147</u>

¹ Lásd a 11. sz. jegyzetet.

² A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2016-ban 16,1 milliárd, a 2015-ös évben pedig 35 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen csak a Bank 18 milliárd forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	68.469	51.154
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-16.248	14.771
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	2.066	6.288
Átváltási különbözet	<u>754</u>	<u>-3.744</u>
Záró egyenleg	<u>55.041</u>	<u>68.469</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	31.719	43.265
Fel nem használt adókedvezmények	16.215	19.014
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	9.847	8.330
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	6.692	8.030
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	6.054	1.959
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	4.809	6.341
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.126	4.102
Effektív kamatszámításból származó módosítások	1.946	1.272
Bankadó / egyszeri tranzakciós illeték miatti korrekció	1.201	-
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	928	2.582
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	200	170
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	133	160
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	73	80
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	67	84
Egyéb	<u>19.461</u>	<u>14.373</u>
Halasztott adó eszközök	<u>103.471</u>	<u>109.762</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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]:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-17.718	-16.506
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-6.024	-7.809
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-5.567	-4.258
IFRS áttérési különbözetelek miatti halasztott adó ráfordítás	-4.900	-
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	-4.718	-4.971
Konzolidáció miatti időleges eltérések	-3.031	-2.988
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-1.653	-2.009
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-407	-556
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	-178	-
Fogyasztási hitelek forintosítása miatti módosítás	-42	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-34	-139
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-7	-14
Fel nem használt adókedvezmények	-6	-
Egyéb	<u>-4.145</u>	<u>-2.043</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-48.430</u>	<u>-41.293</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>55.041</u>	<u>68.469</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Adózás előtti eredmény	132.002	60.024
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	21.901	1.197

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:	2016. június 30.	2015. december 31.
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	2.461	-4.601
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	1.758	-11.028
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	1.546	22.776
Részvény-alapú kifizetés	354	-
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	48	-16.039
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	9	-9
Céltartalék várható kötelezettségekre	-	8.230
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-16	-615
Saját részvény ügylet	-781	-1.729
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.683	-
Egyéb	<u>2.217</u>	<u>-1.329</u>
Társasági adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>25.814</u>	<u>-3.147</u>
Effektív adókulcs	<u>19,6%</u>	<u>-5,2%</u>

A negatív effektív adókulcs annak tudható be, hogy 2015-ben a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív volt.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 adósra 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

A Csoport a nem teljesítő hiteleket a 90 napot meghaladó fizetési késedelem alapján mutatja be. Az értékvesztés meghatározásában ugyanakkor a fizetési késedelmek kivül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az értékvesztések és a céltartalékok elszámolásra kerülnek, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség.

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

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően. A Csoport törekszik – ahol az adott termék elemszáma megfelelő nagyságú és kellően hosszú időszakra visszanyúló historikus adatok állnak rendelkezésre - statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

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

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza;
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínalmati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában);
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2016. június 30-án

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	1.866.334	60.391	323.998	2.250.723
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.628.902	24.020	252.312	1.905.234
Fogyasztási hitelek	1.227.878	65.139	179.573	1.472.590
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	400.626	12.866	104.395	517.887
Autó finanszírozási hitelek	173.018	5.961	34.330	213.309
Önkormányzati hitelek	<u>82.492</u>	<u>202</u>	<u>57</u>	82.751
Bruttó hitelportfólió	<u>5.379.250</u>	<u>168.579</u>	<u>894.665</u>	<u>6.442.494</u>
Bankközi kihelyezések	336.453	-	54	336.507
Váltók	<u>6.057</u>	=	=	6.057
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.721.760</u>	<u>168.579</u>	<u>894.719</u>	<u>6.785.058</u>
Értékvesztés hitelekre	-175.067	-92.882	-737.502	-1.005.451
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-6</u>	=	<u>-48</u>	-54
Értékvesztés összesen	<u>-175.073</u>	<u>-92.882</u>	<u>-737.550</u>	<u>-1.005.505</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.546.687</u>	<u>75.697</u>	<u>157.169</u>	<u>5.779.553</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				44.820
bankközi kihelyezésekre				79
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>44.899</u>
Összes nettó hitel				<u>5.487.920</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>336.532</u>
Összes nettó kitettség				<u>5.824.452</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	1.907.505	83.564	342.273	2.333.342
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.494.209	34.287	276.116	1.804.612
Fogyasztási hitelek	1.215.742	75.731	137.921	1.429.394
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	377.634	11.819	107.132	496.585
Autó finanszírozási hitelek	175.023	4.671	30.904	210.598
Önkormányzati hitelek	<u>93.134</u>	<u>74</u>	<u>53</u>	93.261
Bruttó hitelportfólió	<u>5.263.247</u>	<u>210.146</u>	<u>894.399</u>	<u>6.367.792</u>
Bankközi kihelyezés	300.503	-	52	300.555
Váltók	<u>5.882</u>	=	=	5.882
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.569.632</u>	<u>210.146</u>	<u>894.451</u>	<u>6.674.229</u>
Értékvesztés hitelekre	-181.302	-129.033	-703.285	-1.013.620
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-3</u>	=	<u>-47</u>	-50
Értékvesztés összesen	<u>-181.305</u>	<u>-129.033</u>	<u>-703.332</u>	<u>-1.013.670</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.388.327</u>	<u>81.113</u>	<u>191.119</u>	<u>5.660.559</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				49.913
bankközi kihelyezésekre				<u>63</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>49.976</u>
Összes nettó hitel				<u>5.409.967</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>300.568</u>
Összes nettó kitétség				<u>5.710.535</u>

A Csoport hitelportfóliója 1,66%-kal nőtt 2016 első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitelek aránya kis mértékben csökkent, míg a közép- és nagyvállalati hitelek valamint a fogyasztási hitelek aránya enyhén nőtt, a többi hitel pedig szinte változatlan arányt mutatott a hitelportfólión belül 2016. június 30-ára, az előző év végéhez viszonyítva. A portfólió minősége az előző évtől elkezdett javuló tendenciát mutatni, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 16,6%-ról 15,7%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 82,4% és 78,6% volt 2016. június 30-án és 2015. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Nem értékvesztett hitelek

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

2016. június 30-án

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.572.120	257.497	937	1.628	1.832.182
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.366.544	43.086	4.083	131	1.413.844
Fogyasztási hitelek	1.066.204	156.679	40	61	1.222.984
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	342.404	29.516	37	721	372.678
Bankközi kihelyezések	335.648	799	-	6	336.453
Autófinanszírozási hitelek	149.370	25.293	-	13	174.676
Önkormányzati hitelek	81.397	716	202	-	82.315
Összesen	<u>4.913.687</u>	<u>513.586</u>	<u>5.299</u>	<u>2.560</u>	<u>5.435.132</u>

2015. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.615.942	265.692	1.084	1.487	1.884.205
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.204.462	25.952	461	3.939	1.234.814
Fogyasztási hitelek	1.055.559	146.514	78	114	1.202.265
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	340.979	22.815	58	1.192	365.044
Bankközi kihelyezések	300.502	-	-	6	300.508
Autófinanszírozási hitelek	143.808	31.095	2	7	174.912
Önkormányzati hitelek	89.134	1.193	74	-	90.401
Összesen	<u>4.750.386</u>	<u>493.261</u>	<u>1.757</u>	<u>6.745</u>	<u>5.252.149</u>

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya emelkedett 71,2%-ról 72,4%-ra az előző év végéhez képest 2016. június 30-án. A jelzálog- és a fogyasztási hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg a közép- és nagyvállalati hiteleké növekedett a leginkább 2016. június 30-ára.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben és a fogyasztási hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek és autófinanszírozási hitelek állománya kis mértékben csökkent a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva, míg a közép- és nagyvállalati hitelek állománya emelkedett, míg 2016. június 30-ára.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2016. június 30-ra és 2015. december 31-re vonatkozóan a következők:

2016. június 30.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	195.306	127.658	115.277	167	1
Jogi eljárások	220.496	148.112	58.079	79	54
Ügyfélminőség romlása	113.724	49.889	72.658	4.885	411
Cross default	58.408	21.120	20.754	1.272	47
Kockázatos konstrukció	43.281	5.660	36.737	-	-
Országkockázat	22.747	9.166	7.482	-	-
Ágazati kockázat	10.739	1.127	5.440	4.531	127
Átstrukturált	7.477	5.198	3.765	-	-
Fizetés rendszeressége	4	1	13	-	-
Egyéb	<u>13.240</u>	<u>3.758</u>	<u>9.211</u>	<u>2.729</u>	<u>297</u>
Vállalati összesen	<u>685.422</u>	<u>371.689</u>	<u>329.416</u>	<u>13.663</u>	<u>937</u>
Fizetési késedelem	2.606	532	4.529	-	-
Jogi eljárások	<u>482</u>	<u>301</u>	<u>214</u>	=	=
Önkormányzat összesen	<u>3.088</u>	<u>833</u>	<u>4.743</u>	=	=
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>688.510</u>	<u>372.523</u>	<u>334.159</u>	<u>13.663</u>	<u>937</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2015. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	210.913	134.907	117.029	23	-
Jogi eljárások	183.527	155.876	49.023	110	58
Ügyfélminősítés romlása	108.640	44.791	79.469	1.884	292
Cross default	50.230	20.950	9.824	133	47
Kockázatos konstrukció	54.682	9.780	35.618	-	-
Országkockázat	53.284	27.153	15.416	-	-
Ágazati kockázat	12.114	4.331	6.234	2.768	138
Átstrukturált	7.537	5.385	3.994	-	-
Fizetés rendszeressége	134	44	105	-	-
Egyéb	<u>15.512</u>	<u>5.205</u>	<u>14.140</u>	<u>2.889</u>	<u>384</u>
Vállalati összesen	<u>696.573</u>	<u>408.422</u>	<u>330.852</u>	<u>7.807</u>	<u>919</u>
Fizetési késedelem	2.828	105	822	-	-
Jogi eljárások	<u>41</u>	<u>41</u>	-	-	-
Önkormányzat összesen	<u>2.869</u>	<u>146</u>	<u>822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>699.442</u>	<u>408.568</u>	<u>331.674</u>	<u>7.807</u>	<u>919</u>

2016. június 30-ára 1,6%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a fizetés rendszerességének javulása és az országkockázati tényező mérséklődése miatt csökkent leginkább az értékvesztett állomány aránya, míg a jogi eljárások és a cross default címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt leginkább 2016. június 30-ára vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány 7,6%-kal nőtt az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest, amely a jogi eljárások sűrűbbé válásának köszönhető, habár a lecsökkent fizetés késedelem alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett az önkormányzati szektorban, de ez nem tudta ellensúlyozni a minősített állomány növekedését.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (balloon kifizetés, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.568.865	277.281	2.585.533	291.976
Bulgária	1.267.104	165.328	1.226.958	165.843
Románia	586.025	39.551	565.103	37.120
Horvátország	531.518	48.757	502.823	44.555
Oroszország	469.971	117.137	448.751	90.683
Ukrajna	400.406	213.148	426.158	243.752
Szlovákia	387.808	25.251	381.571	22.164
Montenegró	162.327	63.085	157.764	58.945
Szerbia	129.286	29.962	135.040	31.858
Németország	88.982	90	28.583	89
Ciprus	41.376	18.506	42.293	18.344
Egyesült Királyság	33.217	2.274	59.813	2.251
Belgium	29.455	33	23.896	23
Amerikai Egyesült Államok	21.074	30	12.990	36
Ausztria	14.792	4	22.489	3
Svájc	11.003	267	14.577	88
Törökország	9.806	8	1.434	11
Seychelles-szigetek	4.297	4.264	4.818	4.818
Cseh Köztársaság	3.987	8	4.074	7
Franciaország	3.624	17	7.992	15
Lengyelország	3.578	7	3.918	5
Svédország	3.163	10	290	10
Norvégia	2.033	2	5.813	-
Hollandia	1.522	87	1.774	84
Fehéroroszország	948	-	2	-
Írország	451	71	459	70
Olaszország	309	14	293	12
Görögország	213	22	160	22
Spanyolország	213	8	67	5
Bosznia-Hercegovina	204	45	865	708
Kazahsztán	183	74	175	60
Kanada	177	-	79	-
Egyesült Arab Emirátusok	147	13	319	13
Dánia	110	-	601	-
Japán	107	-	405	-
Egyiptom	89	7	87	6
Lettország	53	37	52	36
Izland	41	29	41	28
Ausztrália	19	-	19	-
Luxemburg	2	-	42	-
Egyéb ¹	516	78	226	30
Összesen²	6.779.001	1.005.505	6.668.347	1.013.670

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2016 első félévében: Irán, Szlovénia, Kína, Macedónia, Vietnám, Hong Kong, Örményország, Szíria, Finnország, Moldova, Jordánia, Nigéria, India, Izrael, Tunézia, Brazília, Málta, Marokkó, Grúzia.

² A váltók összege nélkül.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

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

Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés azért emelkedett, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

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	2016. június 30.	2015. december 31.
Jelzálog	5.963.132	5.694.831
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	414.401	387.422
Bankgarancia és készfizető kezesség	330.889	268.361
Értékpapírok	283.164	193.706
Óvadék	106.397	73.245
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	97.363	103.498
Egyéb	<u>807.868</u>	<u>799.489</u>
Összesen	<u>8.003.214</u>	<u>7.520.552</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	2016. június 30.	2015. december 31.
Jelzálog	2.818.863	2.801.423
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	329.431	320.728
Bankgarancia és készfizető kezesség	189.665	172.853
Értékpapírok	250.201	155.886
Óvadék	37.189	39.387
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	86.254	92.216
Egyéb	<u>458.735</u>	<u>455.688</u>
Összesen	<u>4.170.338</u>	<u>4.038.181</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,8%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,03%-kal emelkedett 2016. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	147.617	55.140	171.394	60.019
Lakossági hitelek	71.823	16.367	74.733	18.153
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>11.482</u>	<u>846</u>	<u>11.134</u>	<u>1.570</u>
Összesen	<u>230.922</u>	<u>72.353</u>	<u>257.261</u>	<u>79.742</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a deviza jelzáloghitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 2016. június 30-án

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Nem besorolt	Összesen
Részvények	13	11	67	55	75	56	12	30	36	83.238	83.593
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	7.811	-	20.431	-	28.242
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	13.466	-	13.466
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	1.372	-	1.372
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.244	1.244
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.891	6.891
Összesen	13	11	67	55	75	56	7.823	30	35.305	91.373	134.808
Elhatárolt kamat											446
Mindösszesen											135.254

Értékesíthető értékpapírok 2016. június 30-án

	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa3	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	15.089	88.073	7.249	1.295.239	16.436	-	5.293	-	9.105	1.436.484
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.060	16.557	1.158	-	2	69.375	91.152
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	8.875	2.761	12.761	-	-	-	-	24.397
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	2.767	-	-	-	464	3.231
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.287	-	-	816	-	-	-	-	-	33.919	36.022
Összesen	1.287	15.089	88.073	16.940	1.302.060	48.521	1.158	5.293	2	112.863	1.591.286
Elhatárolt kamatok											15.033
Mindösszesen											1.606.319

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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]

Lejáratig tartandó értékpapírok 2016. június 30-án

	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.697	1.105	12.578	804.699	16.030	22.598	879.707
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	115	115
Vállalati kötvények	=	=	=	=	=	5	5
Összesen	<u>22.697</u>	<u>1.105</u>	<u>12.578</u>	<u>804.699</u>	<u>16.030</u>	<u>22.718</u>	<u>879.827</u>
Elhatárolt kamatok							<u>15.202</u>
Mindösszesen							<u>895.029</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 36., 37. és 38. sz. jegyzetben található.)

28.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott 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 jelített VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2016. június 30.	2015. június 30.
Devizaárfolyam	460	562
Kamatláb	1.329	484
Tőkeinstrumentumok	4	3
Diverzifikáció	<u>-590</u>	<u>-238</u>
Teljes VaR kitétség	<u>1.203</u>	<u>811</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét 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 kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.4 jegyzet tartalmazza.

28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2016. június 30-án. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.2. Piaci kockázat [folytatás]

28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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	
	2016. június 30. Milliárd forintban	2015. június 30. Milliárd forintban
1%	-8,7	-9,9
5%	-6,1	-6,9
25%	-2,4	-2,8
50%	0,3	0,5
25%	3,7	3,8
5%	8,7	9,0
1%	12,8	13,2

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 2016 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 0,5%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2016. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.855 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.332 millió forint 2015. június 30-án) és 4.799 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.180 millió forint 2015. június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 60 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 916 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2016. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (426, illetve 1.667 millió forint 2015. június 30-án).

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.2 Piaci kockázat [folytatás]

28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2016. június 30.		2015. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-836	217	-463	295
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-591	-	-485	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-55	-	-54	-
Összesen	<u>-1.482</u>	<u>217</u>	<u>-1.002</u>	<u>295</u>

28.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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	2016. június 30.	2015. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	4	3
Stressz teszt (millió Ft)	-48	-41

28.2.5. 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 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.2 Piaci kockázat [folytatás]

28.2.5. 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 2016 első félévében, mind pedig 2015-ben.

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 IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2016. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 15,8%, szavatoló tőkéje 1.060.918 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 537.912 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2015. december 31-én számított értékei 16,2%, 1.064.383 millió forint és 526.101 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2016. június 30.	2015. december 31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	885.007	873.124
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.244.239	1.230.035
Valós érték korrekció	17.229	28.125
Egyéb tőkeelemek	-129.558	-152.808
Nem ellenőrzött részesedések	614	572
Visszavásárolt saját részvények	-59.507	-58.021
Goodwill és egyéb immateriális javak	-161.047	-158.370
Egyéb kiigazítások	-54.963	-44.409
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járvékos tőke (Tier 2)</i>	175.911	191.259
Kölcsöntőke elemek	84.140	99.054
Egyéb kibocsátott tőkeelem	91.450	92.092
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	321	113

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

28.2 Piaci kockázat [folytatás]

28.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2016. június 30.	2015. december 31.
Szavatoló tőke¹	<u>1.060.918</u>	<u>1.064.383</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	428.328	419.670
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36.283	37.183
Működési kockázat tőkekövetelménye	73.301	69.248
Összes tőkekövetelmény	<u>537.912</u>	<u>526.101</u>
Többlet tőke	<u>523.006</u>	<u>538.282</u>
CET 1 mutató	13,2%	13,3%
Tier 1 mutató	13,2%	13,3%
Tőkemegfelelési mutató	<u>15,8%</u>	<u>16,2%</u>

Basel III

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

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

¹ A szavatoló tőke nem tartalmazza a 2015. és 2014. évi eredmény után fizetendő osztalékot a 680/2014/EU számú ITS-sel összhangban.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.264.901	1.166.386
Bankgarancia	428.850	374.422
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	33.316	54.732
Visszaigazolt akkreditívek	13.336	18.237
Egyéb	<u>292.918</u>	<u>283.819</u>
Összesen	<u>2.033.321</u>	<u>1.897.596</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 7.103 millió forint és 6.680 millió forint volt 2016. június 30-án illetve 2015. 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 2016. 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 2016. 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 Banksoporthi Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksoporthi 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 Banksoporthag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján a Bank Felügyelő Bizottsága¹ állapítja meg.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a Bank Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

A Banksoporthi Javadalmazási Politikájának implementációs folyamata 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.

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

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

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	497.451	495.720	5.838	1.731

A **2011. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	609.137	609.137	4.799	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	670	608.118	607.448	5.618	-

A **2012. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.156.631	1.151.890	4.982	4.741
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	660	555.845	555.185	5.655	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	21.429	581.377	559.948	6.565	-

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. 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	1.494	804.469	802.975	4.912	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.472	393.750	336.278	6.569	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

A **2014. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. 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	202.135	360.425	158.290	6.690	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2015. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2016. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	141.613	152.247	10.634	6.691	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	501	10.947	10.446	6.511	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	305.613	-	-	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	21.490	-	-	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.321	-	-	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	9.543	-	-	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	204.585	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.671	-	-	-	-

A 2013-2015. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2019-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 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.865 millió forint került költségként elszámolásra 2016. június 30-án.

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 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2016. június 30.	2015. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.270	6.227
Részvény-alapú kifizetések	1.165	2.276
Egyéb hosszú távú juttatások	287	532
Végkielégítések	26	42
Összesen	<u>6.748</u>	<u>9.077</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	30.848	25.734
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	25.994	33.943
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	315	340

	2016. június 30.	2015. december 31.
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.121	1.790
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelekre jutó kamatbevételek	41	42

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2016. június 30-án és 2015. december 31-én 168,6 millió és 168 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	22	24
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2
Vezető tisztségviselők	6	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	33	35
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2016. június 30-án 1,2 millió forint, míg 2015. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2016. június 30-án és 2015. december 31-én 3,5 millió forint értékben, míg Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozóik 2016. június 30-án 6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel,

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2016. június 30-án és 2015. december 31-én rendre 48,8 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Vezető tisztségviselő 24,5 millió forint értékben rendelkezett Lombard hitellel 2016. június 30-ára vonatkozóan.

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Igazgatósági tagok	1.623	1.767
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>77</u>	<u>144</u>
Összesen	<u>1.700</u>	<u>1.911</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP Bank Romania S.A. 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció 2015. január 8-án zárult le: a vételár megfizetésével az OTP Bank Romania S.A. 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium S.A. társaságban.

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:

	Banca Millennium S.A.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-16.933
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-7.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-25
Értékesíthető értékpapírok	-14.757
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-117.893
Részvények és részesedések	-2
Lejáratig tartandó értékpapírok	-5.272
Tárgyi eszközök	-2.205
Immateriális javak	-80
Egyéb eszközök	-4.999
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	52.928
Ügyfelek betétei	98.370
Kibocsátott értékpapírok	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	4.120
Alárendelt kölcsöntőke	-
Nettó eszközérték	<u>-14.124</u>
Nem ellenőrzött részesedések	-
Negatív goodwill	<u>1.845</u>
Pénzszükséglet	<u>-12.279</u>

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

2015. december 31.

Pénzszükséglet	-12.279
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>16.933</u>
Nettó pénzforgalom	<u>4.654</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2016. június 30.	2015. 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)	97,87%	97,87%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd.	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel vagy azzal sem kerültek konszolidálásra:

Adatok 2016. június 30-án

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	Összesen
Eszközök	330	5.371	2.356	583	8.640
Kötelezettségek	168	4.217	271	2	4.658
Saját tőke	162	1.154	2.085	581	3.982
Összes bevétel	569	2.519	553	8	3.649

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. 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 [folytatás]

Adatok 2015. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	722	5.356	2.296	584	8.958
Kötelezettségek	296	4.090	110	2	4.498
Saját tőke	426	1.266	2.186	582	4.460
Összes bevétel	1.891	6.736	1.192	17	9.836

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.

A Csoport által kezelt hitelek állománya	35.939	37.554
--	--------	--------

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

Az eszközök százalékos arányában

A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,02%	28,2%
--	--------	-------

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2016. június 30-án és 2015. december 31-én.

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

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

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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 Banksocport-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 minden korábbi szintet meghalad. 2016. 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 kötelek (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 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. 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	1.485.072	1.290	56	2	-	1.486.420
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	294.751	32.659	20.885	-	278	348.573
Kereskedési célú értékpapírok	8.875	11.619	17.135	7.838	87.600	133.067
Értékesíthető értékpapírok	31.994	132.357	1.030.218	328.197	27.073	1.549.839
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	762.529	848.696	1.979.068	2.303.832	29.305	5.923.430
Részvények és részesedések	-	-	-	-	9.215	9.215
Lejáratig tartandó értékpapírok	43.561	51.989	379.763	391.742	-	867.055
Tárgyi eszközök és immateriális javak	495	1.448	11.669	17.254	319.950	350.816
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	449	2.228	8.725	10.527	8.698	30.627
Egyéb eszközök ¹	<u>129.529</u>	<u>34.414</u>	<u>62.002</u>	<u>2.456</u>	<u>8.510</u>	<u>236.911</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.757.255</u>	<u>1.116.700</u>	<u>3.509.521</u>	<u>3.061.848</u>	<u>490.629</u>	<u>10.935.953</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-161.729	-64.083	-80.635	-210.917	-	-517.364
Ügyfelek betétei	-4.157.829	-898.416	-2.803.971	-53.142	-	-7.913.358
Kibocsátott értékpapírok	-25.575	-73.907	-118.473	-13.667	-	-231.622
Egyéb kötelezettségek ¹	-265.394	-56.421	-37.600	-7.640	-45.726	-412.781
Alárendelt kölcsöntőke ²	<u>-12.343</u>	<u>-151.918</u>	<u>-48</u>	<u>-1.040</u>	<u>-79.457</u>	<u>-244.806</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>-4.622.870</u>	<u>-1.244.745</u>	<u>-3.040.727</u>	<u>-286.406</u>	<u>-125.183</u>	<u>-9.319.931</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.962.624	830.676	282.803	28.200	-	3.104.303
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.955.390</u>	<u>-820.766</u>	<u>-266.003</u>	<u>-29.601</u>	-	<u>-3.071.760</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>7.234</u>	<u>9.910</u>	<u>16.800</u>	<u>-1.401</u>	=	<u>32.543</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	6.060	2.438	83.255	6.953	-	98.706
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-6.062</u>	<u>-406</u>	<u>-97.088</u>	<u>-6.451</u>	-	<u>-110.007</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-2</u>	<u>2.032</u>	<u>-13.833</u>	<u>502</u>	=	<u>-11.301</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>7.232</u>	<u>11.942</u>	<u>2.967</u>	<u>-899</u>	=	<u>21.242</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	269.369	712.057	269.764	13.653	58	1.264.901
Bankgarancia	<u>51.143</u>	<u>120.013</u>	<u>34.909</u>	<u>220.904</u>	<u>1.881</u>	<u>428.850</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>320.512</u>	<u>832.070</u>	<u>304.673</u>	<u>234.557</u>	<u>1.939</u>	<u>1.693.751</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 19. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. 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	1.878.888	72	-	-	-	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	291.888	7.489	1.022	178	317	300.894
Kereskedési célú értékpapírok	4.718	6.042	15.929	8.565	86.083	121.337
Értékesíthető értékpapírok	7.854	95.051	925.349	194.913	38.966	1.262.133
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	678.509	882.873	1.819.370	2.480.019	16.601	5.877.372
Részvények és részesedések	-	-	-	-	10.028	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	59.171	84.297	407.096	412.147	-	962.711
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.203	2.466	9.503	4.256	331.042	349.470
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	50	916	10.359	12.970	6.147	30.442
Egyéb eszközök ¹	122.663	39.229	66.259	442	8.954	220.615
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.045.944	1.118.435	3.254.887	3.113.490	498.138	11.030.894
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-171.469	-57.073	-168.058	-157.092	-	-553.692
Ügyfelek betétei	-6.615.990	-1.107.398	-242.363	-40.337	-1	-8.006.089
Kibocsátott értékpapírok	-42.910	-60.197	-105.590	-34.370	-	-243.067
Egyéb kötelezettségek ¹	-296.857	-82.815	-3.395	-8.785	-9.302	-401.154
Alárendelt kölcsöntőke ²	-1.817	-127.336	-9.292	-8.439	-110.566	-257.450
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-7.129.043	-1.434.819	-528.698	-249.023	-119.869	-9.461.452
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.983.024	983.886	396.165	21.157	-	3.384.232
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.972.569	-978.896	-372.370	-21.240	-	-3.345.075
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	10.455	4.990	23.795	-83	=	39.157
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.604	926	90.703	3.074	-	100.307
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-5.554	-368	-102.437	-882	-	-109.241
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	50	558	-11.734	2.192	=	-8.934
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	10.505	5.548	12.061	2.109	=	30.223
Hitelkeret igénybe nem vett része	347.477	562.694	241.577	14.638	-	1.166.386
Bankgarancia	74.107	79.463	123.525	96.792	535	374.422
Mérlegen kívüli kötelezettségek	421.584	642.157	365.102	111.430	535	1.540.808

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 19. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	426.289	2.159.601	60.092	2.396.037	5.042.019
Források	-520.128	-1.796.612	-42.443	-2.223.638	-4.582.821
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>154.128</u>	<u>-375.086</u>	<u>-31.716</u>	<u>-101.074</u>	<u>-353.748</u>
Nettó pozíció	<u>60.289</u>	<u>-12.097</u>	<u>-14.067</u>	<u>71.325</u>	<u>105.450</u>

2015. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	391.278	1.532.788	182.303	2.299.124	4.405.493
Források	-573.631	-1.750.994	-62.898	-2.123.107	-4.510.630
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>159.599</u>	<u>552.473</u>	<u>-59.785</u>	<u>182.171</u>	<u>834.458</u>
Nettó pozíció	<u>-22.754</u>	<u>334.267</u>	<u>59.620</u>	<u>358.188</u>	<u>729.321</u>

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. 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		Műnd- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	410.975	618.019	1.209	93	-	327	-	16	2	-	92.603	363.176	504.789	981.631	1.486.420
fix kamatozású	410.180	549.255	-	4	-	327	-	16	2	-	-	-	410.182	549.602	959.784
változó kamatozású	795	68.764	1.209	89	-	-	-	-	-	-	-	-	2.004	68.853	70.857
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.603	363.176	92.603	363.176	455.779
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	44.055	204.296	4.561	30.295	29	16.753	3	1.467	763	5.362	7	28.941	49.418	287.114	336.532
fix kamatozású	42.252	75.201	807	22.113	29	8.402	3	1.453	763	5.294	-	-	43.854	112.463	156.317
változó kamatozású	1.803	129.095	3.754	8.182	-	8.351	-	14	-	68	-	-	5.557	145.710	151.267
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	28.941	7	28.941	28.948
Kereskedési célú értékpapírok	6.993	12	4.510	29	10.902	2.061	3.487	654	12.603	6.905	83.221	3.877	121.716	13.538	135.254
fix kamatozású	2.415	12	4.388	29	8.028	1.972	3.487	654	12.603	6.905	-	-	30.921	9.572	40.493
változó kamatozású	4.578	-	122	-	2.874	89	-	-	-	-	-	-	7.574	89	7.663
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.221	3.877	83.221	3.877	87.098
Értékesíthető értékpapírok	20.507	15.911	20.082	10.271	25.537	85.494	330.362	72.349	725.758	249.411	23.301	26.961	1.145.547	460.397	1.605.944
fix kamatozású	40	14.130	2.722	10.267	25.537	85.494	330.362	72.349	725.758	249.411	-	-	1.084.419	431.651	1.516.070
változó kamatozású	20.467	1.781	17.360	4	-	-	-	-	-	-	-	-	37.827	1.785	39.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.301	26.961	23.301	26.961	50.262
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	679.182	1.660.685	636.426	761.460	144.855	312.029	151.430	163.428	426.747	312.623	79.912	159.143	2.118.552	3.369.368	5.487.920
fix kamatozású	149.841	181.624	35.414	82.256	64.884	228.579	55.695	136.364	134.427	267.647	-	-	440.261	896.470	1.336.731
változó kamatozású	529.341	1.479.061	601.012	679.204	79.971	83.450	95.735	27.064	292.320	44.976	-	-	1.598.379	2.313.755	3.912.134
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.912	159.143	79.912	159.143	239.055
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	17.626	1.670	5.365	71.336	1.868	91.288	1.546	642.218	48.551	12.646	103	819.158	75.059	894.217
fix kamatozású	-	16.978	-	5.365	71.336	1.846	91.288	1.546	642.218	48.551	-	-	804.842	74.286	879.128
változó kamatozású	-	648	1.670	-	-	22	-	-	-	-	-	-	1.670	670	2.340
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.646	103	12.646	103	12.749
Származékos pénzügyi instrumentumok	676.671	706.177	700.038	407.097	192.124	100.312	35.703	140.608	46.129	34.861	522.416	147.548	2.173.081	1.536.603	3.709.684
fix kamatozású	505.595	354.169	318.225	258.767	190.997	61.520	35.703	140.608	46.129	34.861	-	-	1.096.649	849.925	1.946.574
változó kamatozású	171.076	352.008	381.813	148.330	1.127	38.792	-	-	-	-	-	-	554.016	539.130	1.093.146
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522.416	147.548	522.416	147.548	669.964

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30-án

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	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	108.833	82.492	7.344	54.067	27.600	10.008	34.914	7.781	169.298	12.262	17	1.626	348.006	168.236	516.242
fix kamatozású	80.779	69.880	7.117	1.001	27.400	4.637	34.914	7.483	169.298	5.895	-	-	319.508	88.896	408.404
változó kamatozású	28.054	12.612	227	53.066	200	5.371	-	298	-	6.367	-	-	28.481	77.714	106.195
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	1.626	17	1.626	1.643
Ügyfelek betétei	1.163.508	2.417.534	414.514	380.434	251.398	770.218	2.448	49.726	1.745.358	571.632	2.816	128.948	3.580.042	4.318.492	7.898.534
fix kamatozású	627.731	1.103.037	414.500	377.420	251.389	770.218	2.448	49.726	159.187	100.549	-	-	1.455.255	2.400.950	3.856.205
változó kamatozású	535.777	1.314.497	14	3.014	9	-	-	-	1.586.171	471.083	-	-	2.121.971	1.788.594	3.910.565
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.816	128.948	2.816	128.948	131.764
Kibocsátott értékpapírok	1.725	7.487	5.850	8.071	14.712	47.129	39.302	61	102.067	227	5.906	94	169.562	63.069	232.631
fix kamatozású	1.725	4.202	5.850	5.386	14.712	44.190	39.302	61	102.067	227	-	-	163.656	54.066	217.722
változó kamatozású	-	3.285	-	2.685	-	2.939	-	-	-	-	-	-	-	8.909	8.909
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.906	94	5.906	94	6.000
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.328.335	67.919	813.423	275.519	194.136	71.999	170.266	15.233	50.094	64.419	309.639	324.127	2.865.893	819.216	3.685.109
fix kamatozású	807.033	58.447	493.394	84.753	193.519	61.034	170.266	15.233	50.094	64.419	-	-	1.714.306	283.886	1.998.192
változó kamatozású	521.302	9.472	320.029	190.766	617	10.965	-	-	-	-	-	-	841.948	211.203	1.053.151
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309.639	324.127	309.639	324.127	633.766
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	162.145	-	81.717	-	-	-	-	-	1	-	243.863	243.863
fix kamatozású	-	-	-	162.135	-	81.717	-	-	-	-	-	-	-	243.852	243.852
változó kamatozású	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	10
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1
Nettó pozíció	-764.018	647.294	127.365	334.374	-43.063	-462.227	365.343	307.267	-212.597	9.173	495.728	274.953	-31.242	1.110.834	1.079.592

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. 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		Műnd- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.204.852	124.465	251	129	-	18	-	-	-	-	78.000	471.245	1.283.103	595.857	1.878.960
fix kamatozású	1.203.663	68.286	-	40	-	18	-	-	-	-	-	-	1.203.663	68.344	1.272.007
változó kamatozású	1.189	56.179	251	89	-	-	-	-	-	-	-	-	1.440	56.268	57.708
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.000	471.245	78.000	471.245	549.245
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	40.110	158.875	5.083	40.634	26	13.270	3	696	11.983	4.780	15	25.093	57.220	243.348	300.568
fix kamatozású	37.814	110.924	498	7.847	26	8.343	3	696	11.983	4.002	-	-	50.324	131.812	182.136
változó kamatozású	2.296	47.951	4.585	32.787	-	4.927	-	-	-	778	-	-	6.881	86.443	93.324
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	25.093	15	25.093	25.108
Kereskedési célú értékpapírok	1.201	-	2.124	339	7.863	72	141	4.216	10.335	8.745	72.253	4.687	93.917	18.059	111.976
fix kamatozású	299	-	1.856	339	5.950	54	141	4.216	10.335	8.745	-	-	18.581	13.354	31.935
változó kamatozású	902	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	3.083	18	3.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.253	4.687	72.253	4.687	76.940
Értékesíthető értékpapírok	21.671	15.155	18.953	19.551	9.271	70.052	21.419	58.096	854.494	137.196	50.940	28.688	976.748	328.738	1.305.486
fix kamatozású	-	12.975	-	19.551	9.271	65.079	21.419	58.096	854.494	136.060	-	-	885.184	291.761	1.176.945
változó kamatozású	21.671	2.180	18.953	-	-	4.973	-	-	-	1.136	-	-	40.624	8.289	48.913
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.940	28.688	50.940	28.688	79.628
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	494.685	1.679.202	565.545	830.627	263.497	284.342	153.606	121.203	506.656	255.515	86.347	168.742	2.070.336	3.339.631	5.409.967
fix kamatozású	8.566	253.898	9.926	102.394	58.511	174.813	50.003	104.835	113.882	232.971	-	-	240.888	868.911	1.109.799
változó kamatozású	486.119	1.425.304	555.619	728.233	204.986	109.529	103.603	16.368	392.774	22.544	-	-	1.743.101	2.301.978	4.045.079
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.347	168.742	86.347	168.742	255.089
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	37.159	16.085	5.858	35.710	2.429	86.409	1.376	678.012	47.847	14.767	1.025	830.983	95.694	926.677
fix kamatozású	-	36.984	12.746	5.858	35.710	2.409	86.409	1.376	678.012	47.847	-	-	812.877	94.474	907.351
változó kamatozású	-	175	3.339	-	-	20	-	-	-	-	-	-	3.339	195	3.534
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.767	1.025	14.767	1.025	15.792
Származékos pénzügyi instrumentumok	673.749	668.051	1.351.732	384.757	217.206	109.734	46.773	149.426	39.414	29.997	346.498	194.146	2.675.372	1.536.111	4.211.483
fix kamatozású	500.878	227.526	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.498	1.840.875
változó kamatozású	172.871	440.525	923.711	249.003	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.467	1.829.964
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346.498	194.146	346.498	194.146	540.644

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. 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	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	95.241	129.524	8.142	45.391	54.483	5.982	10.760	3.651	170.320	5.707	8	4.101	338.954	194.356	533.310
fix kamatozású	95.174	64.590	7.049	7.382	23.383	5.427	10.760	3.651	170.320	5.706	-	-	306.686	86.756	393.442
változó kamatozású	67	64.934	1.093	38.009	31.100	555	-	-	-	1	-	-	32.260	103.499	135.759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	4.101	8	4.101	4.109
Ügyfelek betétei	1.306.653	2.484.899	472.572	473.728	136.025	703.014	2.224	68.831	1.818.548	397.140	3.230	117.715	3.739.252	4.245.327	7.984.579
fix kamatozású	706.888	1.252.940	472.558	471.863	136.025	703.004	2.224	68.831	259.993	101.191	-	-	1.577.688	2.597.829	4.175.517
változó kamatozású	599.765	1.231.959	14	1.865	-	10	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.158.334	1.529.783	3.688.117
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.230	117.715	3.230	117.715	120.945
Kibocsátott értékpapírok	1.916	6.202	157	9.082	11.002	41.623	16.153	8.443	137.495	236	7.021	46	173.744	65.632	239.376
fix kamatozású	1.916	5.953	157	6.929	11.002	38.667	16.153	8.443	137.495	236	-	-	166.723	60.228	226.951
változó kamatozású	-	249	-	2.153	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.358	5.358
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.021	46	7.021	46	7.067
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.248.271	98.165	1.083.679	636.911	158.671	134.008	190.632	6.931	40.977	72.001	227.762	275.151	2.949.992	1.223.167	4.173.159
fix kamatozású	635.192	89.002	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.622	1.879.558
változó kamatozású	613.079	9.163	665.494	493.345	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	511.394	1.790.688
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	275.151	227.762	275.151	502.913
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	5	-	234.773	-	-	-	-	-	6	-	234.784	234.784
fix kamatozású	-	-	-	-	-	234.773	-	-	-	-	-	-	-	234.773	234.773
változó kamatozású	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	6
Nettó pozíció	-215.813	-35.883	395.223	116.778	173.392	-639.483	88.582	247.157	-66.446	8.996	410.799	496.607	785.737	194.172	979.909

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	106.047	63.583
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.805.004	262.204.162
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>400</u>	<u>242</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	106.047	63.583
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.833.312	262.419.544
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>400</u>	<u>242</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	15.195.006	17.795.848
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>264.805.004</u>	<u>262.204.162</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	28.308	215.382
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>264.833.312</u>	<u>262.419.544</u>

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

¹ 2016 első félévében és a 2015. évben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2016. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.849	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.466	-	-1	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	570	-	-
Értékesíthető értékpapírok	20.901	19.004	-2	-13.453
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	251.047	4.876	-44.024	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.153	-	-	-
Egyéb eszközök	1.374	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	2.254	352	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-3.823	-	-	-
Ügyfelek betétei	-34.423	76.826	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-3.174	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-6.498</u>	=	=	=
Összesen	<u>260.126</u>	<u>101.628</u>	<u>-44.027</u>	<u>-13.453</u>

A 2015. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	27.496	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.765	-	6	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.067	-	-
Értékesíthető értékpapírok	31.063	7.324	-17	-304
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	572.120	10.207	-318.689	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	46.619	-	2	-
Egyéb eszközök	3.050	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	5.467	-618	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-10.627	-	-	-
Ügyfelek betétei	-107.104	157.368	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.786	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-13.633</u>	=	=	=
Összesen	<u>550.430</u>	<u>175.348</u>	<u>-318.698</u>	<u>-304</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 40.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 megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponturnál 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 kötelezettségszempontok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.486.420	1.486.280	1.878.960	1.880.223
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	336.532	367.977	300.568	318.972
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	243.710	243.710	253.782	253.782
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>135.254</i>	<i>135.254</i>	<i>111.976</i>	<i>111.976</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>108.456</i>	<i>108.456</i>	<i>141.806</i>	<i>141.806</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.605.944	1.605.944	1.305.486	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.487.920	6.196.685	5.409.967	6.028.495
Lejáratig tartandó értékpapírok	894.217	973.231	926.677	1.010.112
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>16.794</u>	<u>16.794</u>	<u>16.009</u>	<u>16.151</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>10.071.537</u>	<u>10.890.621</u>	<u>10.091.449</u>	<u>10.813.221</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	516.242	505.565	533.310	533.338
Ügyfelek betétei	7.898.534	7.875.127	7.984.579	7.969.922
Kibocsátott értékpapírok	232.631	346.287	239.376	351.488
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	19.741	19.741	13.723	13.723
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	74.424	74.424	101.561	101.561
Alárendelt kölcsöntőke	<u>243.863</u>	<u>241.055</u>	<u>234.784</u>	<u>240.619</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>8.985.435</u>	<u>9.062.199</u>	<u>9.107.333</u>	<u>9.210.651</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016. június 30.	2015. december 31.	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	37.971	33.770	36.907	40.475
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-31.755	-30.453	-33.865	-37.135
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	8.727	15.551	11.291	14.083
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-12.896	-7.687	-13.129	-8.000
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	16.233	15.393	9.983	7.932
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.694	-13.723	-21.827	-17.211
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	49.424	84.270	49.132	84.721
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-17.866	-53.505	-18.918	-54.309
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2	-	-17	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3.831	-2.370	-3.631	-2.143
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	522	604	579	693
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-7	-	-1	-

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016. június 30.	2015. december 31.	2016. június 30.	2015. december 31.
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek pozitív valós értéke	39	12	39	12
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek negatív valós értéke	-40	-	-40	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
pozitív valós értéke	12.332	8.215	7.990	5.098
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
negatív valós értéke	-8.076	-7.546	-2.969	-4.290
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>125.250</u>	<u>157.815</u>	<u>115.904</u>	<u>153.014</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>-94.165</u>	<u>-115.284</u>	<u>-94.380</u>	<u>-123.088</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok				
összesen	<u>31.085</u>	<u>42.531</u>	<u>21.524</u>	<u>29.926</u>

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:

2016. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-3.461 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-5.995 millió Ft	Kamatláb / Deviza
4) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-943 millió Ft	Deviza

2015. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.670 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-3.603 millió Ft	Kamatláb / Deviza
4) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	548 millió Ft	Deviza

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Értékesíthető értékpapírok

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-19.436	-11.266

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.

	2016. június 30.	2015. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-21	-165
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	-27	65

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.

	2016. június 30.	2015. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	15.996	13.101

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2016. 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
Értékesíthető értékpapírok	IRS	877.711 millió forint	-19.436 millió forint	11.818 millió forint	-8.170 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	1.340 millió forint	-21 millió forint	-144 millió forint	144 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	53.106 millió forint	516 millió forint	206 millió forint	-88 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	66.603 millió forint	15.996 millió forint	-2.895 millió forint	2.895 millió forint

2015. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	668.484 millió forint	-11.266 millió forint	9.818 millió forint	-8.696 millió forint
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	317.230 millió forint	-3.668 millió forint	2.064 millió forint	-3.668 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	5.561 millió forint	-165 millió forint	-252 millió forint	252 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	56.458 millió forint	65 millió forint	202 millió forint	65 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	-	-	107 millió forint	-107 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	71.786 millió forint	13.101 millió forint	348 millió forint	-348 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	-	-	9 millió forint	-9 millió forint

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2016. június 30-án	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	243.264	119.361	123.903	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	134.808	119.252	15.556	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	108.456	109	108.347	-
Értékesíthető értékpapírok	1.590.911	1.306.330	273.437	11.144 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.794</u>	-	<u>16.794</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.850.969</u>	<u>1.425.691</u>	<u>414.134</u>	<u>11.144</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	74.424	398	74.026	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>19.741</u>	<u>43.260</u>	<u>-23.519</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>94.165</u>	<u>43.658</u>	<u>50.507</u>	=
2015. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	253.111	103.476	149.635	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	111.305	103.455	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	141.806	21	141.785	-
Értékesíthető értékpapírok	1.284.979	1.097.952	172.353	14.674 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.009</u>	-	<u>16.009</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.554.099</u>	<u>1.201.428</u>	<u>337.997</u>	<u>14.674</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	101.561	35	101.526	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>13.723</u>	-	<u>13.723</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>115.284</u>	<u>35</u>	<u>115.249</u>	=

¹ A teljes állományból 3.428 illetve 10.789 millió forint 2016. június 30-án a Visa Inc., illetve 2015. december 31-én a Visa Europe részvényeket tartalmaz. A vételár három komponensből tevődik össze (upfront komponens: készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvény; illetve halasztott earn-out kifizetés). Az érzékenységvizsgálat nem értelmezhető ebben az esetben. (Lásd a 43. sz. jegyzetet.)

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg
OTP Bank Nyrt.	5.667	-	5.667
DSK Bank EAD	3.031	-1.388	1.643
OTP Faktoring Zrt.	2.087	-8	2.079
OTP banka Hrvatska d.d.	1.136	-781	355
OTP Bank Romania S.A.	1.027	-700	327
OTP Banka Slovenko a.s.	907	-618	289
OTP Factoring Ukarine LLC	717	-49	668
OTP banka Srbija a.d.	27	-1	26
LLC AMC OTP Capital	<u>74</u>	<u>16</u>	<u>90</u>
Összesen	<u>14.673</u>	<u>-3.529</u>	<u>11.144</u>

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

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

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

Az OTP Core a Csoport magyarországi alapvető üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásait a Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügy Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

Corporate Center: Az OTP Core konszolidált pénzügyi kimutatásaiból elkülönítésre került a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az a Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

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., Monicom 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 adómegetakarító hatásuk:

Goodwill értékvesztés elszámolására sem 2016. június 30-ával végződött félévben, sem pedig a 2015. december 31-ével végződött évben nem került sor. 2016. június 30-ával az OTP Factoring Ukraine LLC leányvállalattal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 2.214 millió forint összegben, míg a 2015. évben az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatosan 6.683 millió forint összegben adópajzs keletkezett.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. 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 - menedzsent jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részöszen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	I=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	106.188		106.188																
Korrekciós tételek (összesen)		2.047	2.047																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel átadás (társasági adó után)		254	254																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		2.214	2.214																
Pénzügyi szervezetek különbözaja (társasági adó után)		-13.581	-13.581																
Visa Europe részvények eladásából származó nyereség		13.160																	
Konszolidált korigált nettó eredmény	106.188	-2.047	104.141	59.614	43.369	6.617	4.297	28.007	1.606	118	2.172	296	255	5.015	1.332	1.915	1.768	-2.926	-931
Adózás előtti eredmény	132.002	2.344	134.346	80.849	52.334	8.602	7.338	31.116	1.770	118	2.701	433	255	5.700	1.414	2.307	1.979	-3.572	-966
Korigált működési eredmény	176.027	-11.746	164.281	72.921	88.705	25.809	12.881	34.985	4.151	280	6.051	3.305	1.242	6.768	3.424	2.305	1.038	-3.572	-542
Korigált összes bevétel	405.019	-47.178	357.841	175.584	170.735	48.848	19.949	55.790	13.471	3.817	15.127	8.916	4.816	22.528	7.463	3.367	11.698	-3.432	-7.574
Korigált nettó kamatbevétel	260.126	-2.018	258.108	116.202	135.613	43.427	14.825	42.605	10.088	2.833	11.046	7.272	3.517	11.152	9.254	13	1.885	-3.432	-1.426
Korigált nettó díjak, jutalékok	105.382	-23.041	82.341	48.310	30.603	6.129	4.080	12.783	1.603	805	2.485	1.466	1.251	3.552	-258	3.349	461	0	-126
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	39.511	-22.119	17.392	11.072	4.520	-707	1.044	401	1.780	179	1.597	178	48	7.824	-1.533	5	9.352	0	-6.022
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-228.992	35.432	-193.560	-102.663	-82.029	-23.040	-7.068	-20.805	-9.319	-3.537	-9.076	-5.610	-3.574	-15.761	-4.039	-1.061	-10.661	-140	7.032
Kockázati költségek összesen	-44.025	11.163	-32.862	5.001	-36.371	-17.207	-5.543	-3.869	-2.381	-162	-3.350	-2.873	-987	-1.067	-2.011	2	941	0	-424
Korigált értékesztésképes a hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (céhataltek átértékelődés nélkül)	-44.025	9.402	-34.623	3.705	-36.422	-17.152	-6.643	-3.557	-2.565	-208	-2.689	-2.846	-761	-1.599	-1.825	0	226	0	-308
Egyéb értékesztés (korigált)	0	1.761	1.761	1.296	50	-54	1.100	-313	184	46	-661	-27	-226	531	-185	2	715	0	-116
Összesen a korigált tételek (egydi tételek)¹	0	2.927	2.927	2.927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-25.814	-4.391	-30.205	-21.235	-8.965	-1.985	-3.042	-3.109	-165	0	-529	-136	0	-685	-82	-392	-211	646	35
Szegmenszűzők	10.699.225	0	10.699.225	6.726.389	4.732.396	546.826	296.949	1.859.562	611.143	122.534	640.465	461.750	193.168	710.800	422.479	14.033	274.288	1.493.357	-2.963.717
Szegmenskötelezettségek	9.398.279	0	9.398.279	5.500.154	4.220.817	437.727	326.397	1.628.712	567.615	93.120	566.832	430.880	169.533	541.402	396.707	3.011	141.685	836.403	-1.700.496

¹ „” jelenti céhatalteket, értékesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazza: a saját részvénycsere ügylet eredményét az OTP Core-nál 2.927 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport -	Korrekciók a számviteli	OTP Csoport - Konszolidált	Külföldi bankok											Nem banki	Lizing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrések és
	Konszolidált	Konszolidált	Eredménykimutatás	OTP CORE	részösszesen	JSC "OTP Bank"	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Csongorosi	tevékenységek						
	a	b	I=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	63.171		63.171																	
Korrekciók tételek (összesen)		-57.074	-57.074																	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		144	144																	
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		6.683	6.683																	
Pénzügyi szervezetek különadói (társasági adó után)		-29.383	-29.383																	
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																	
Banco Popolare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																	
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																	
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																	
Krím kitétségre képzett kockázati költség 2014 második negyedétől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																	
Donetsk és Luhansk kitétségekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedétől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																	
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																	
Konszolidált korrigált nettó eredmény	63.171	57.073	120.244	123.359	-1.820	-19.941	-40.312	52.537	1.481	-384	2.967	923	909	4.526	1.785	2.713	28	-4.286	-1.535	
Adózás előtti eredmény	60.024	86.033	146.057	149.216	-3.193	-24.448	-42.230	58.266	1.581	-393	1.711	1.412	908	6.189	1.685	3.620	884	-6.382	227	
Korrigált működési eredmény	378.707	-16.112	362.595	170.599	184.772	58.495	25.184	73.136	6.074	1.293	10.844	6.600	3.146	14.327	6.810	6.109	1.408	-6.382	-721	
Korrigált összes bevétel	844.223	-89.311	754.912	367.235	360.518	112.811	41.086	114.439	27.662	8.360	28.021	17.671	10.468	45.789	15.165	8.643	21.981	-5.761	-12.869	
Korrigált nettó kamatbevétel	550.430	3.229	553.659	251.564	286.988	97.716	29.146	88.674	22.904	6.407	20.345	14.568	7.228	24.850	19.924	63	4.863	-5.761	-3.982	
Korrigált nettó díjak, jutalékok	213.872	-46.621	167.251	97.480	62.533	14.394	7.915	23.013	3.773	1.747	5.309	3.386	2.996	7.213	-2.133	8.543	803	0	25	
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	79.921	-45.919	34.002	18.191	10.997	701	4.025	2.752	985	206	2.367	-283	244	13.726	-2.626	37	16.315	0	-8.912	
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-465.516	73.199	-392.317	-196.636	-175.746	-54.316	-15.902	-41.303	-21.588	-7.067	-17.177	-11.071	-7.322	-31.462	-8.355	-2.534	-20.573	-621	12.148	
Kockázati költségek összesen	-318.683	97.973	-220.710	-25.555	-187.965	-82.943	-67.414	-14.870	-4.493	-1.686	-9.133	-5.188	-2.238	-8.138	-5.125	-2.489	-524	0	948	
Korrigált értékesítésképes a hitelezési és kielégítési veszteségekre (céhtaralék átértékelődés nélkül)	-318.683	107.019	-211.664	-21.550	-184.344	-82.060	-65.891	-14.650	-6.598	-922	-6.813	-5.144	-2.266	-5.329	-4.948	0	-381	0	-441	
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-9.046	-9.046	-4.005	-3.621	-883	-1.523	-220	2.105	-764	-2.320	-44	28	-2.809	-177	-2.489	-143	0	1.389	
Összesen a korrigált tételek (egvedi tételek)¹	0	4.172	4.172	4.172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Társasági adó	3.147	-28.960	-25.813	-25.857	1.373	4.507	1.918	-5.729	-100	9	1.256	-489	1	-1.663	100	-907	-856	2.096	-1.762	
Szegmensszűkítők	10.718.848	0	10.718.848	6.774.200	4.651.454	514.491	292.882	1.778.326	646.042	119.224	649.870	450.819	199.800	655.859	395.233	14.116	246.510	1.410.729	-2.773.394	
Szegmenstkötelezettségek	9.485.189	0	9.485.189	5.563.251	4.142.684	423.514	327.685	1.524.857	599.376	89.847	580.307	420.389	176.709	520.898	371.201	4.775	144.922	731.090	-1.472.734	

„-“ jelenti: céhtaralékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egvedi tételek tartalmaznak: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -679 millió forint összegben és a sajátrésztvényesre ügylet eredményét 4.851 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

2) Az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról szóló megállapodás

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az AXA Bank Europe SA és az OTP megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. A Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

2016. augusztus 2-án a Gazdasági Versenyhivatalt követően az MNB is engedélyezte az AXA Bank Europe SA, az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe és a Bank között 2016. február 2-án létrejött Üzletág-Átruházási Szerződés alapján az AXA Bank – szerződésben meghatározott – magyarországi üzletágának 2016. október 31. napjával történő átruházását a Bankra.

3) Visa Inc. és Visa Europe közötti megállapodás

A Visa Inc., valamint a Visa Europe Limited 2015. november 2-án megállapodást kötött a Visa Europe – európai bankok tulajdonában lévő – tulajdoni hányadának értékesítéséről a Visa Inc. részére. A második negyedévben beérkezett a Visa Europe részvények értékesítése utáni pénzbeli kifizetés, mely meghaladta az eredetileg (a 2015. december 15-én megküldött tájékoztatás alapján) várt összeget. A kifizetés öt csoporttagot érintett: a magyar, bolgár, román, szlovák és horvát leánybankokat. A tranzakció adózás utáni eredményhatása mindösszesen 13,2 milliárd forint (adózás előtt 15,9 milliárd forint), mely tartalmazza a már megvalósult pénzbeli kifizetést (9,6 milliárd forint adózás után), továbbá a 3 év múlva esedékes halasztott készpénzkomponens, illetve a korlátozottan forgalomképes C-típusú Visa Inc. részvények diszkontált jelenértékét (0,8, illetve 2,8 milliárd forint).

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

2016-ban a globális kockázatok erősödtek. Lassult az amerikai, a kínai és az európai gazdaság növekedése is, amire a Fed a 2015. decemberben elindított kamatemelési ciklus felfüggesztésével, a kínai kormányzat gazdaságélénkítő infrastrukturális beruházásokkal, az Európai Központi Bank pedig további monetáris lazítással válaszolt. Júniusban a kockázatok tovább növelte, hogy a britek az EU-s jövőbeli tagsággal kapcsolatos népszavazáson a kilépés mellett voksoltak (továbbiakban: Brexit). Noha a tényleges kilépésre csak az arra vonatkozó kérelem beadását (legkorábban erre idén ősszel kerülhet sor) követően két évvel kerülhet sor, de a népszavazás eredménye jelentős bizonytalanságot eredményez, beruházások elhalasztását és a kereskedelmi kapcsolatok stagnálását és visszaesését okozhatja. Mindez a brit gazdaságban átmeneti recesszióhoz vezethet, ami miatt a Bank of England kamatot csökkentett és újraindította eszközvásárlási programját. De a Brexit miatti helyzet várhatóan lassítja az amúgy is törekény európai növekedést is, ami újabb körös monetáris lazításra sarkallhatja az Európai Központi Bankot az ősszel. Mindezek miatt a globális hozamkörnyezet új mélypontra esett vissza és a világ állampapírjainak egyre nagyobb része forog negatív nominális kamattal, és valószínűleg még évekig nem, vagy alig kell számolni kamatemelésekkel. Így a rekord alacsony kamatkörnyezet még évekig meghatározza majd a bankrendszer működési környezetét.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az első félévi GDP alapján ugyanakkor a közép- és délkelet-európai régió továbbra is jól teljesített, elsősorban annak köszönhetően, hogy a gyorsan csökkenő munkanélküliség és a gyorsuló bérdinamika miatt erősödő fogyasztás ellensúlyozni tudta a mérséklődő külső kereslet és a visszaeső EU-s források hatását.

A **magyar gazdaság** 2015-ben 2,9%-kal bővült a 2014-es 3,6%-os bővülést követően. 2016 első negyedévében azonban a GDP negyedéves bázison 0,8%-kal esett, így az éves dinamika 0,9%-ra mérséklődött, amiben az EU-s forrásokból finanszírozott beruházások erős visszaesése mellett az ipari termelés megtorpanása is jelentős szerepet játszott. Ugyanakkor a lakossági fogyasztás növekedése nem tört meg, és folytatódott a piaci szolgáltatások hozzáadott értékének bővülése is. A második negyedévben 2,6%-ra ugrott vissza a növekedés az iparban az első negyedévben tapasztalt egyszerű hatások korrekciójának és a belső kereslet növekedésének hatására, ez azonban még mindig a leggyengébbnek számít a régióban. Eközben egyértelművé vált, hogy közel egy évtizedes lejtmenet után feltámadt az ingatlanpiac. A kereslet visszatért, az árak emelkednek és mivel a megfelelő lokációjú és minőségű lakó- és kereskedelmi ingatlanok piacán évek óta alig bővül a kínálat, az elérhető üres ingatlanok lényegében elfogytak. Részben ennek köszönhetően úgy tűnik, hogy éledezik a hitelkereslet, a megkötött szerződések összege nő, így a magánszektor 2016 végére, 2017-re sok év után ismét nettó hitelfeltevővé válhat.

A magyar gazdaság egyensúlyi mutatói továbbra is kedvezőek. A magyar államháztartás négy negyedéves gördülő hiánya az első negyedévi utolsó adatok szerint a GDP 1,1%-át tett ki. A dinamikusan növekvő bevételek és a csökkenő kamatkiadások miatt a kormánynak módjában áll élénkíteni a növekedést, és ezzel a lehetőséggel él is a kormányzat. Az eddig bejelentett kiadásnövelő és bevételecsökkentő lépések várhatóan 2016 második felében, illetve 2017-ben éreztetik majd kedvező növekedési hatásait, miközben a kormány 2017-re kitűzött 2,4%-os hiánycélja elérhető, így a deficit biztonsággal 3% alatt marad majd. Az államadósság szintje továbbra is magas, de lassan csökkenő trend jellemzi. 2015 végén a GDP arányos államadósság 75,3% volt, ahonnan az idei év végére 75% alá, 2017 végére 73,5%-ra süllyedhet.

Az elmúlt két évre jellemző, zéró közeli infláció jellemzi 2016-ot is, a 2014. évi -0,2%, a 2015. évi +0,1% után +0,3%-os éves átlagos inflációval számolunk. Ebben a korábbi energia- és nyersanyagár-esések mellett komoly szerepet játszott, hogy az importált infláció igen alacsony, mivel az eurózónában a törekény növekedés miatt még mindig magas a kihasználatlan kapacitások szintje, ami erős árversenyt és deflációs nyomást eredményez. Előretekintve az infláció várhatóan emelkedik majd, mivel az olajár-esés hatása kikerül a bázisból, azonban a dinamikusan emelkedő bérek ellenére sincs veszélyben a 3% +/-1%-os inflációs cél 2017 végéig.

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet miatt a jegybank 2016 tavaszán ismét elindított egy kamatesökkentési ciklust, és a három hónapos betéti kamatot 1,35%-ról 0,9%-ra csökkentette. Ezt követően az Önfelfinanszírozási Program keretében újabb nem konvencionális eszközöket is bevetett a Monetáris Tanács annak érdekében, hogy elkerülhetővé váljon a forint nem kívánatos erősödése, és hogy a célzott hozamcsökkenés minél inkább elérje a hozamgörbe távolabbi végét is. A korábbi hetes gyakoriság helyett csak négyhetente kerül sor három hónapos betéti aukcióra, sőt szeptembertől a jegybank negyedévente megállapít egy felső korlátot is a 3 hónapos betét-elhelyezésre. Ez lehetővé teszi, hogy a BUBOR hozamok változatlan alapkamat esetén is érdemben csökkenjenek és újabb ösztönzést jelent a bankrendszer számára, hogy jegybanki betét helyett állampapírt vásároljon, illetve hogy aktívabban hitelezzen.

Oroszország lassan lábal ki az elmúlt évek recessziójából. A GDP 2016 második negyedévében 0,6%-kal csökkent. A gazdasági folyamatokat kettősség jellemzi. A gyengébb árfolyam, a felfutó olajkitermelés és a stabilizálódó olajár miatt az ipar kibocsátása már növekszik. Ezzel szemben a visszaeső reáljövedelmek és a szigorú hitelkondíciók miatt a fogyasztás és a beruházások 2016-ban is esnek. A rubel árfolyama 2016 januárjában érte el mélypontját (a dollárral szemben 86 közelébe gyengült), de ezt követően tartósabban 65-67 körüli szinten alakult. A rubel stabilizálódása és a visszaeső belföldi kereslet hozzájárult az inflációs ráta mérséklődéséhez, a 2015. évi átlagos 15,6%-os ütem 2016 júliusára 7,2%-ra csökkent. Az orosz jegybank mérsékelten szigorú monetáris politikát követ, hogy biztosítsa az infláció közeledését a 4%-os célértékhez. Ennek érdekében az előretekintő reálkamatot magas szinten tartják, ami 2016-ban eddig egyetlen 50 bázis pontos kamatesökkentést tett lehetővé, 10,5%-ra. A csökkenő olajár miatt idén nőtt a költségvetési hiány és romlott a külső egyensúly. A költségvetési deficit a növekvő nem-olaj bevételek és a kiadások visszafogása révén 2016-ban a GDP 3%-a körül maradhat. A folyó fizetési mérleg többlete az első félévben 16 milliárd dollár volt, ami a tavalyi év azonos időszakának harmada. Ugyanakkor a tőke kivonás lelassult, így a külső finanszírozási helyzet stabil maradt.

Az **ukrán gazdaság** lassan stabilizálódott 2016 első felében, de a geopolitikai kockázatok továbbra is magasak. Az első negyedévben 0,1%-kal nőtt a GDP, míg a második negyedévben az élénkülő fogyasztásnak és építőiparnak köszönhetően tovább javultak a gazdasági kilátások. 2016 második negyedévében 1,3%-kal nőtt a GDP az előző év azonos időszakához képest, ami az előző negyedévhez képest 0,6%-os növekedésnek felel meg.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016 első felében az ipari termelés 1,7%-kal, a kiskereskedelem 1,1%-kal az építőipar pedig 2,3%-kal nőtt. A 2015. decemberi 43,3%-ról 2016. júliusra 7,9%-ra csökkent az infláció köszönhetően a bázishatások kifutásának, az alacsony belső keresletnek, a stabilizálódó inflációs várakozásoknak köszönhetően. A jegybank – látva az infláció vártnál gyorsabb csökkenését – április óta 22%-ról 15,5%-ra csökkentette az alapkamatot. A hirtvny árfoiyama az év eleji, közel 20%-os leértékelődés után az alacsony inflációs nyomás és a magas jegybanki alapkamat miatt a második negyedévben 26,2-ről 24,8-ra erősödött az amerikai dollárral szemben. A jegybank a hirtvnyára nehezedő nyomást kihasználva a piacon vásárolt devizát, hogy feltöltse a válság alatt leapadt devizatartalékát. A második negyedévben a jegybank lazított a korábban bevezetett devizakorlátozásokon, és amennyiben a devizatartaléka megközelíti a 20 milliárd dollárt (várhatóan 2016 végére), akkor teljesen fel is oldhatja azokat.

A Nemzetközi Valutaalap („IMF”) programban tavaly október óta nem történt előrelépés. A 2016-os költségvetés elfogadása után reális esély mutatkozott rá, hogy februárban elutalja az IMF a következő részletet, azonban a felszínre kerülő korrupciós ügyek miatt ez elmaradt. Azonban több vezető ukrán politikus is nyilatkozta, hogy jelenleg Ukrajna nincs rászorulva az IMF hitelre annak köszönhetően, hogy a jegybank – egyelőre – a piacról is fel tudja tölteni a devizatartalékát.

Magyarországon az Országgyűlés 2015. december 15-én elfogadta a pénzügyi szervezetek különadója szabályainak módosítását is tartalmazó 2015. évi CCXVII. törvényt. Ennek értelmében az OTP magyarországi csoporttagjai által 2015-ben fizetett 34,9 milliárd forintnyi bankadó 2016-ban 16,1 milliárd forintra csökkent. A pénzügyi szervezetek különadója teljes 2016-os összegének elszámolására 2016 első negyedévében került sor.

Az MNB 2016 elejétől elindította az Növekedési Hitelprogram harmadik szakaszát. Az MNB 2016. július 5-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek 125 milliárd forint összegű szerződésről nyújtottak be adatszolgáltatást 2016 első felévére vonatkozóan, melyből az OTP-nél 23,4 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor.

Romániában a 2015. december 9-én indult és technikailag 2016. augusztus 31-ével záruló CHF jelzáloghitel konverziós program keretében 2016. június 30-ával bezárólag a jogosult ügyfelek 71%-ánál már megtörtént a konverzió, ez közel 7.000 egyéni szerződést jelent.

Romániában 2016. május 13-án életbe lépett az a jelzáloghitel-törlesztést kiváltó ingatlanátadásról szóló törvény, mely lehetővé teszi, hogy a feltételeket teljesítő hitelfelvevő átadja a banknak az ingatlanfedezetet, és ezzel megszabaduljon a teljes adósságától, akkor is, ha az ingatlan értéke nem fedezi a hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségeit. Ennek keretében 2016. június 30-ig közel 180 ügyfél jelezte, hogy élni kíván a törvény adta lehetőséggel (ez 51 millió RON bruttó hitelállományt jelent). A kérvényezők száma messze a korábbi várakozások alatt maradt annak köszönhetően, hogy a CHF konverziós programban kínált részleges adósság-elengedés csökkentette az érintett ügyletek fennálló LTV (fennálló hitelösszeg/hitelbiztosítéki érték) arányait.

Horvátországban a jogszabályi kötelezettség alapján 2015 negyedik negyedévében elindított CHF lakossági hitelek EUR-ra történő konverziója keretében 2016. június 30-ig a jogosult ügyfelek részvételi aránya megközelítette a 95%-ot, az átváltásra jogosult portfólió 86%-a már konvertálásra került.