



OTP BANK NYRT.

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

A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2016. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 7.251.756 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben a nettó eredmény 172.378 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Banktól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 8., 23. és 27.1. jegyzetében)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 26.2%-át (1.902.937 mFt, a bruttó érték 1.988.117 mFt), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 13.632 mFt. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének mintavételes felülvizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Befektetések értékelése	
<p>(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 9. jegyzetében)</p> <p>A Bank a korábbi években akvizíciókat hajtott végre, melyek eredményeként 668.869 mFt értékben mutat ki befektetéseket az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban.</p> <p>Ahogy azt a vonatkozó számviteli szabályok előírják, a menedzsment rendszeresen (legalább évente) értékvesztés-tesztet készít abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására. Az értékvesztés teszt során, a megtérülő értékek meghatározására a Bank a DCF (diszkontált cash-flow) és az EVA (gazdasági profit módszer) módszert alkalmazta. Ezen módszerek számos jelentős feltételezésen és a menedzsment szakmai megítélésén alapulnak (ilyen feltételezések pl. az alkalmazott diszkont-ráták, növekedési ütemek, költségszintek, várható kockázati költségek, devizaárfolyamok, stb).</p> <p>A fentiekre tekintettel a befektetések értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>A befektetések értékvesztés tesztjével kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálatára fókuszáltunk. Az értékelési szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a menedzsment által alkalmazott értékelési modellek és az alkalmazott feltételezések megfelelőségét.</p> <p>Vizsgáltuk a tervek megalapozottságának múltbeli tényadatokkal való összhangját, és adott esetben a modellek kulcs-paramétereire érzékenység vizsgálatokat végeztünk.</p> <p>Vizsgáltuk a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazását, a megfelelő számviteli elszámolásokat és közzétételeket.</p>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Komplex pénzügyi instrumentumok (beleértve a derivatívákat) értékelése és a fedezeti elszámolás alkalmazása	
<p>(Részletek az egyedi kiegészítő melléklet 38. jegyzetében)</p> <p>A Bank számos összetett pénzügyi instrumentummal (beleértve a derivatívákat) rendelkezik, melyek értékelése komplex modelleken alapul, és adott esetben az értékelés jelentős menedzsment becslést tartalmaz. Az értékeléshez alkalmazásra kerülő kalkulációk során felhasznált input adatok piaci árjegyzéseken és egyéb piaci és nem piaci információkból származhatnak. A Bank által a valós érték meghatározása során felhasznált input adatok közül jelentősek a határidős árfolyamok becslései és hozamgörbék becslése pénzügyi-matematikai modellek segítségével, melyeket a Bank a piaci kockázatok (árfolyam kockázat, kamatláb kockázat, stb.) kezelése céljából és egyéb célból kötött derivatív és összetett derivatív ügyletek értékeléséhez használ.</p> <p>A kockázatkezelési stratégiával összhangban kötött, fedezeti elszámolás alá kerülő ügyletek nyilvántartása és elszámolása, a szükséges hatékonyságmérés elvégzése szintén jelentős komplexitással bíró terület.</p> <p>A fentiekre tekintettel ezen pénzügyi instrumentumok értékelését és a fedezeti elszámolást kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Megvizsgáltuk a Bank által a pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásával kapcsolatban kialakított kulcsfontosságú belső kontrollok működését.</p> <p>Megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott értékelési modellek megfelelőségét, azok input adatainak pontosságát, az alkalmazott feltételezések – beleértve a menedzsment becsléseket – és pénzügyi-matematikai modellek megfelelőségét. Mintavételes alapon újraértékeljük a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat és megvizsgáltuk, hogy azok elszámolása összhangban van-e a vonatkozó számviteli standardok előírásaival.</p> <p>Megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás alá került ügyletek fedezeti dokumentációit (amely tartalmazza a kockázatkezelési stratégiát) és a kapcsolódó hatékonyságméréseket, valamint az elszámolásukat, hogy a vonatkozó számviteli standardok előírásaival összhangban vannak-e.</p> <p>Megvizsgáltuk a pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek megfelelőségét.</p>

Egyéb információk

A vezetés felelős az egyéb információkért. Az egyéb információk az éves jelentés a "Vezetői elemzés" és a "Társaságirányítás" című részeiből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszerztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete" és a "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2016-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem fogunk kibocsátani semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

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

A Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a jelen könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszerzett egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás,

hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

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

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2017. március 16.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2016. december 31-ei egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2016. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatása	3
2016. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredménykimutatása	4
2016. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2016. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi Kiegészítő melléklet	8-89

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016	2015
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	928.846	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	915.654	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	271.516	252.140
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.484.522	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	1.902.937	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	668.869	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	858.150	824.801
Tárgyi eszközök	11.	62.361	63.440
Immateriális javak	11.	27.767	32.438
Befektetési célú ingatlanok	12.	2.267	2.294
Egyéb eszközök	13.	<u>128.867</u>	<u>147.967</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.251.756</u>	<u>7.096.376</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	646.271	829.122
Ügyfelek betétei	15.	4.745.051	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	16.	104.103	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	96.668	144.592
Egyéb kötelezettségek	18.	336.882	300.027
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>110.358</u>	<u>266.063</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.039.333</u>	<u>6.013.274</u>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.193.132	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény	22.	<u>-8.709</u>	<u>-9.153</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.212.423</u>	<u>1.083.102</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7.251.756</u>	<u>7.096.376</u>

Budapest, 2017. március 16.



Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016	2015
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		125.110	129.575
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		102.317	151.938
Értékesíthető értékpapírokból		35.766	50.655
Lejáratig tartandó értékpapírokból		41.327	39.973
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		9.830	26.574
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából		<u>60</u>	<u>60</u>
Összes kamatbevétel		<u>314.410</u>	<u>398.775</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		103.633	152.613
Ügyfelek betéteire		22.853	29.744
Kibocsátott értékpapírokra		1.329	2.091
Alárendelt kölcsöntőkére		13.721	16.686
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás		<u>35</u>	<u>35</u>
Összes kamatráfordítás		<u>141.571</u>	<u>201.169</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>172.839</u>	<u>197.606</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,23.	13.632	39.548
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>159.207</u>	<u>158.058</u>
Díj-, jutalékbevételek	24.	189.731	186.030
Díj-, jutalék-ráfordítások	24.	<u>26.254</u>	<u>24.304</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>163.477</u>	<u>161.726</u>
Devizaműveletek nyeresége		5.075	13.698
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		44.999	24.398
Származékos instrumentumok nettó eredménye	37.	656	1.523
Osztalékbevételek	9.	90.467	58.597
Egyéb működési bevételek	25.	8.583	8.713
Egyéb nettó működési ráfordítások	25.	-28.851	-131.179
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-48.136	-47.470
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	25.	<u>1.598</u>	<u>42.529</u>
Nettó működési eredmény		<u>120.929</u>	<u>-24.250</u>
Személyi jellegű ráfordítások	25.	88.720	86.769
Értékcsökkenés és amortizáció	25.	21.872	21.320
Egyéb általános költségek	25.	<u>139.547</u>	<u>141.091</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>250.139</u>	<u>249.180</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		193.474	46.354
Társasági adó	26.	<u>21.096</u>	<u>-3.291</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>172.378</u>	<u>49.645</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>619</u>	<u>182</u>
Hígított	36.	<u>619</u>	<u>181</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016	2015
NETTÓ EREDMÉNY		<u>172.378</u>	<u>49.645</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		1.951	-9.970
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása (19%)	26.	-371	1.894
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)	26.	<u>5.758</u>	<u>-</u>
Összesen		<u>7.338</u>	<u>-8.076</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>179.716</u>	<u>41.569</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016	2015
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		193.474	46.354
Értécsökkenés és amortizáció		21.907	21.355
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	13.632	39.548
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	48.136	47.470
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+) az egyéb eszközökre	13.	-669	2.141
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-36.114	-4.185
Részvény-alapú juttatások	29.	3.530	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége		-9.970	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége		-14	-13.701
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-77.004	4.452
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		36.932	-32.611
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-248.936	100.464
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		3.772	-43.682
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		421.812	88.089
Egyéb kötelezettségek növekedése		49.790	56.111
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése		38.759	47.712
Kapott osztalék		-90.467	-58.597
Fizetett társasági adó		-264	-3.823
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>368.306</u>	<u>288.811</u>
Kapott kamatok		<u>301.157</u>	390.187
Fizetett kamatok		<u>-142.779</u>	-199.393
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-267.933	64.385
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-405.226	-652.482
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		385.345	404.592
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-59.474	-100.792
Befektetések leányvállalatokban csökkenése		-	-
Kapott osztalék		90.260	58.597
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-77.354	-229.114
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		46.974	70.395
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-30.906	-37.510
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		11.907	17.306
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése		<u>5</u>	<u>3</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-306.402</u>	<u>-404.620</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2016	2015
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		-182.851	-313.369
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		26.856	51.389
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-55.284	-63.473
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-155.705	-28.549
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-3.578	-4.133
Visszavásárolt saját részvények növekedése		12.426	24.641
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-16.208	-34.093
Fizetett osztalék		<u>-46.152</u>	<u>-40.473</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-420.496</u>	<u>-408.060</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		-358.592	-523.869
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.326.197	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-87.339</u>	<u>-135.051</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	928.846	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-48.580</u>	<u>-87.339</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék ¹	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2015. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.104.723</u>	<u>-55.468</u>	<u>-7.073</u>	<u>1.091.131</u>
Nettó eredmény		-	-	-	49.645	-	-	49.645
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-8.076	-	-	-8.076
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	3.810	-	-	-	3.810
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-3.356	-	-	-3.356
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	24.641	24.641
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-7.372	-	-	-7.372
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-26.721	-26.721
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
2015. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.094.964</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.153</u>	<u>1.083.102</u>
Nettó eredmény		-	-	-	172.378	-	-	172.378
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	7.338	-	-	7.338
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	3.530	-	-	-	3.530
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-3.943	-	-	-3.943
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	12.426	12.426
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.226	-	-	-4.226
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
2016. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.220.311</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.709</u>	<u>1.212.423</u>

¹ lásd: 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank", vagy "OTP Bank") 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 Luxembourg-i Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2017. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2016	2015
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 367 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2016	2015
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7.969	7.911
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.836	7.940

1.2. Számvitel

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

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

A jogszabályokban előírt számviteli elvek közül néhány eltér az Európai Unió ("EU") által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") keretében alkalmazott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az EU által is elfogadott IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd 39. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az EU által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítése standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió 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 Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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 időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Befektetési társaságok: a konszolidációs kivétel alkalmazása – EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 11 "Közös szerveződések" standard módosításai** – Közös tevékenységben való részesedésszerzés elszámolása – az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – 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 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" standardok módosításai** – Az értékvesztés és amortizáció elfogadható módszereinek 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 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" standardok módosításai** – Mezőgazdaság: élő mezőgazdasági 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 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 27 "Egyedi pénzügyi kimutatások" standard módosításai** – Tőke módszer 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 IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes 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 – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2015. december 15-én (hatályba lépett a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok és értelmezések fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

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

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

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

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard** – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 15 standard implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Az IFRS 9 standardnak jelentős hatása lehet a Bank pénzügyi kimutatásaira, amelyet a standard EU általi elfogadását követően a Bank elemzett.

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” hatályon kívül helyezi az IAS 39 „Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” standardot, amely a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, kivételre valamint fedezeti elszámolásra vonatkozó általános szabályokat tartalmaz.

A Bank a 2016-os év folyamán megkezdte az IFRS 9 miatti felkészülést a Bank Kockázatkezelési és Pénzügyi Divízióinak a vezetésével. A felkészülés lefedi azokat a főbb kihívásokat, melyekkel a Bank az új standard kapcsán szembesül.

A Bank befejezte azon hiányosságok, eltérések azonosítását, melyek a jelenleg használt módszertan és az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés között mutatkozik a besorolásban, értékelésben, értékvesztésben és fedezeti elszámolásban.

Besorolás és értékelés

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új megközelítést vezet be, amely a szerződéses cash flow-k jellemzőin és azon az üzleti modellen alapul, amelyen az eszköz tartható. Ez az egyszerű elvi alapú megközelítés váltja fel az eddigi szabály alapú követelményeket. A Bank a pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken jeleníti meg kivéve azokat az eseteket, amikor a standard ettől eltérő előírást fogalmaz meg, például a származékos pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek megjelenítésre.

Üzleti modellek, szerződéses cash-flowk előzetes elemzése készült a Csoport jelentősebb portfólióján, hogy a Csoport azonosítsa azokat a termékeket és pénzügyi instrumentumokat, melyek amortizált bekerülési értéken, valós értéken az eredménnyel szemben valamint valós értéken az egyéb átfogó eredménykimutatással szemben lesznek értékelve.

Fedezeti elszámolás

Az IFRS 9 egy jelentősen megújult fedezeti elszámolási modellt vezet be, amely kiemeli a kockázatkezelési tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket. Az új modell előírja a kockázatkezelési tevékenység számviteli kezelését, lehetővé téve a gazdálkodók számára ezen tevékenységek hatékonyabb bemutatását a pénzügyi kimutatásokban. Továbbá a pénzügyi kimutatások felhasználói jobb minőségű információkhoz jutnak a kockázatkezelésről és a fedezeti elszámolás pénzügyi kimutatásokra vonatkozó hatásáról.

Értékvesztés

Az IFRS 9 egy új várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modellt vezet be, amely az értékvesztés egy korábbi megjelenítését írja elő. A standard megköveteli a gazdálkodóktól, hogy a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésének pillanatától kezdve kerüljön elszámolásra a várható hitelezési veszteség.

Egy új háromszintű modell kerül kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva lesznek a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Azoknál az eszközöknél, amelyeknél nincs jelentős hitelkockázati növekedés, 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök esetében szintén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség módszertan kerül alkalmazásra annak érdekében, hogy a kezdeti megjelenítés óta felmerült, teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség kumulatív változása elszámolásra kerüljön úgy, mint egy értékvesztett pénzügyi eszköz esetében.

A Bank mérlegeli a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök valamint a lízingkövetelések esetében az egyszerűsített értékvesztés módszertan alkalmazását.

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

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

A Bank elkezdte a kockázatkezelési definíciók, folyamatok, elemzési módszerek fejlesztését az IFRS 9 elvárásaival összhangban. A Bank ezen kívül hozzálatott a jelentősebb hitelkockázati növekedés azonosítására szolgáló módszerek fejlesztéséhez és a várható hitelezési veszteség kalkulációjához az IFRS 9 megfelelő kockázati paramétereit felhasználva.

Az eltérés-elemzések és a módszertani változások alapján az információs technológiai megoldások főbb elvei az IFRS 9-re vonatkozóan lefektetésre kerültek. Az előzetes specifikációk elkészültek és az információs technológiai kivitelezés is várhatóan befejeződik 2017-ben.

Az IFRS 9 következtében jelentkező hatás számszerűsítése a 2017-es év folyamán megtörténik, amikor is a besorolás, értékelés és értékvesztés módszertanok valamennyi részlete véglegesítésre kerül.

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 16 “Lízingek” standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IFRS 16 „Lízingek” standard elfogadásával kapcsolatban, a Bank mint lízingbeadó nem vár jelentősebb hatást az alkalmazással kapcsolatban, habár részletesebb hatáselemzések még nem készültek.
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban).
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – Magyarázatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 7 “Cash flow-k kimutatása” standard módosításai** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 “Nyereségadó” standard módosításai** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közvetítél 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Egyes standardok módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (az IFRS 12 standard esetében a módosításokat 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni, az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni)
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési értéken kerülnek bemutatásra.

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

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat és jelzálogleveleket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott 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 az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, vállalati kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

A Bank 2016 során megváltoztatta a valós érték meghatározásának módszertanát. A módszertani váltás előtt a Bank a bruttó nettó jelenérték szabályt alkalmazta, amely szerint a valós értéknek a része a következő kamatperiódusig felhalmozott kamat (bruttó ár elve). Ehelyett a Bank átállt a nettó ár elvére, amely keretében a nettó ár úgy kerül meghatározásra, hogy a bruttó árból levonásra kerül a még nem esedékes, de megszolgált kamat. A jelenlegi új módszertan szerint a derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéke dekomponáltan kerül elszámolásra; a különböző komponensek a gazdasági tartalmuknak megfelelő kategóriában jelennek meg az egyedi eredménykimutatásban.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

¹ First In First Out

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza adásvételi ügyletek

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll. A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához. A Bank által kötött equity és commodity swap ügyletek által egyrészt lehetővé válik a hazai szereplőknek a nemzetközi tőkepiacokon való részvétel (vezető benchmark indexekhez mint az S&P 500 vagy árupiaci termékekhez mint a WTI Light Crude Oil való hozzáférés) a belépés feltételeként jelentkező tranzakciós költségek nélkül, másrészt a nemzetközi szereplők is lehetőséget kapnak pozíciók nyitására a hazai tőkeinstrumentumokban anélkül, hogy befektetnének ezekbe az instrumentumokba. Az ügyletekkel kötött tranzakciókból eredő nyitott kitétségek zárásra kerülnek a részvény- és árupiacokon.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyletekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése.

Deviza opciók

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

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

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) 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, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, kamatozó kincstárjegyeket, külföldi államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket és külföldi államkötvényeket 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 elvart 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.

¹ First In First Out

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]

Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik. 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 értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető portfólióba tartozó tőkeinstrumentumokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. 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 különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

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

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

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

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

2. 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 kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettséggként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

A Bank 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 Banknak jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

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

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

2.14. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

2.15. Lízing

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

2.16. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.17. 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 kamat elszámolása 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 Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.18. 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, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.19. Osztalékbevételek

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

2.20. Társasági adó

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

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

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

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

2.23. Egyedi cash-flow kimutatás

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

2.24. Szegmens információk

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

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

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

2.25. 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 egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az összegek nem jelentősek.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések 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:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Menedzsment 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 eszközökből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank 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 Bank 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 Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Pénztárak:		
forint	88.244	76.320
valuta	<u>11.108</u>	<u>6.483</u>
	<u>99.352</u>	<u>82.803</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	500.225	1.200.884
deviza	<u>329.040</u>	<u>40.818</u>
	<u>829.265</u>	<u>1.241.702</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>229</u>	<u>1.692</u>
Összesen	<u>928.846</u>	<u>1.326.197</u>
Kötelező jegybanki tartalék	48.580	87.339
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke ¹	2%	2%

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	575.564	426.484
deviza	<u>148.659</u>	<u>166.623</u>
	<u>724.223</u>	<u>593.107</u>
Éven túli:		
forint	180.632	40.592
deviza	<u>8.519</u>	<u>12.736</u>
	<u>189.151</u>	<u>53.328</u>
Kihelyezések összesen	<u>913.374</u>	<u>646.435</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.312</u>	<u>1.318</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-32</u>	<u>-29</u>
Összesen	<u>915.654</u>	<u>647.724</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	29	26
Értékvesztés képzés	<u>3</u>	<u>3</u>
December 31-i egyenleg	<u>32</u>	<u>29</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2016	2015
Forint	0%-2,86%	2,35%-5,85%
Deviza	-15%-7,3%	0,02%-10%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,34%	1,43%

¹ 2016. december 1-től a ráta mértéke 1%.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvénnyek	103.537	71.779
Magyar kamatozó kincstárjegyek	15.639	7.768
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	13.396	-
Államkötvények	10.857	12.613
Magyar diszkontkincstárjegyek	97	366
Jelzáloglevelek	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>3.816</u>	<u>510</u>
Összesen	<u>147.424</u>	<u>93.130</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>516</u>	<u>433</u>
Mindösszesen	<u>147.940</u>	<u>93.563</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	43.538	102.125
IRS ügyletek	38.413	33.869
Devizaswap ügyletek	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
Összesen	<u>123.576</u>	<u>158.577</u>
Mindösszesen	<u>271.516</u>	<u>252.140</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:		
	2016	2015
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.845	2.194
fix kamatozású	<u>22.079</u>	<u>15.188</u>
	<u>23.924</u>	<u>17.382</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.111	5
fix kamatozású	<u>14.037</u>	<u>3.614</u>
	<u>17.148</u>	<u>3.619</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>106.352</u>	<u>72.129</u>
Összesen	<u>147.424</u>	<u>93.130</u>
	2016	2015
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	89,82%	99,49%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>10,18%</u>	<u>0,51%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	98,09%	99,35%
Államkötvények állománya devizában	<u>1,91%</u>	<u>0,65%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,3%-9,5%	0,8%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	1,01%	2,42%

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2016	2015
Államkötvények	1.040.541	755.627
Jelzáloglevelek	266.938	597.226
Egyéb értékpapírok	163.949	81.238
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>72.820</u>	<u>10.326</u>
<i>forint</i>	36.348	-
<i>deviza</i>	36.472	10.326
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>91.129</u>	<u>70.912</u>
<i>forint</i>	48.522	58.800
<i>deviza</i>	42.607	12.112
Összesen	<u>1.471.428</u>	<u>1.434.091</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13.094</u>	<u>28.569</u>
Mindösszesen	<u>1.484.522</u>	<u>1.462.660</u>

	2016	2015
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	72%	70%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>28%</u>	<u>30%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	1,25%-11%	2,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,05%-6,4%	0,58%-6,25%
Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,51%	4,54%

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

	2016	2015
Öt éven belül:		
változó kamatozású	162.967	324.400
fix kamatozású	<u>68.058</u>	<u>838.523</u>
	<u>231.025</u>	<u>1.162.923</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	43.631	40.624
fix kamatozású	<u>1.175.497</u>	<u>201.128</u>
	<u>1.219.128</u>	<u>241.752</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>21.275</u>	<u>29.416</u>
Összesen	<u>1.471.428</u>	<u>1.434.091</u>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábckockázattal szemben. Lásd 38.sz. jegyzet.

	2016	2015
Az egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	11.723	9.818
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	156.739	317.230
Államkötvények	853.804	665.228
Vállalati kötvények	<u>27.926</u>	<u>3.256</u>
Összesen	<u>1.038.469</u>	<u>985.714</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	934.288	1.019.240
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.053.829</u>	<u>754.722</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1.988.117</u>	<u>1.773.962</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.155</u>	<u>4.885</u>
Értékvesztés	<u>-91.335</u>	<u>-99.663</u>
Összesen	<u>1.902.937</u>	<u>1.679.184</u>
Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):		
	2016	2015
Forint	62%	51%
Deviza	<u>38%</u>	<u>49%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):		
	2016	2015
Éven belüli forinhitelek	0%-34,6%	4,9%-35%
Éven túli forinhitelek	-0,4%-37,5%	1,4%-18,5%
Devizahitelek	-0,7%-22,3%	1,2%-10,2%
Forinhitelek átlagos kamata	8,88%	11,24%
Devizahitelek átlagos kamata	2,27%	2,64%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2016		2015	
Retail hitelek	631.096	32%	476.664	27%
Fogyasztási hitelek	272.530	14%	266.643	15%
Jelzáloghitelek ¹	211.057	11%	77.960	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	147.509	7%	132.061	8%
Corporate hitelek	1.357.021	68%	1.297.298	73%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.323.220	67%	1.277.292	72%
Önkormányzati hitelek	<u>33.801</u>	<u>1%</u>	<u>20.006</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>1.988.117</u>	<u>100%</u>	<u>1.773.962</u>	<u>100%</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	99 663	85.397
Értékvesztés képzés	47 249	69.926
Értékvesztés visszairása	-54 752	-52.185
Részleges leírás miatti korrekció ¹	<u>-825</u>	<u>-3.475</u>
December 31-i egyenleg	<u>91 335</u>	<u>99.663</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2016	2015
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	3	3
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>13.629</u>	<u>39.545</u>
Összesen	<u>13.632</u>	<u>39.548</u>

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 30. sz. jegyzet)

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

	2016	2015
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség (leányvállalatok)	1.305.273	1.245.801
Egyéb befektetések	<u>3.513</u>	<u>3.511</u>
Összesen	<u>1.308.786</u>	<u>1.249.312</u>
Értékvesztés	<u>-639.917</u>	<u>-591.781</u>
Mindösszesen	<u>668.869</u>	<u>657.531</u>

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

¹ lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2016		2015	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	94.085	100%	94.085
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	91.159	97,92%	91.159
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,87%	74.321	97,87%	74.321
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72.940	100%	72.940
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	100%	70.589	-	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Faktoring Zrt.	100%	34.011	100%	53.032
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.151	100%	29.150
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.241	100%	23.241
Bank Center No. 1. Kft.	100%	21.063	100%	16.063
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	17.125	99,26%	17.125
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
Air-Invest Kft.	100%	10.498	100%	9.698
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	7.206	100%	7.368
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100%	4.357	85,13%	4.357
OTP Kockázati Tőkealap	100%	3.000	100%	3.000
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
PortfoLion Regionális Magántőke Alap ¹	50%	2.426	50%	2.025
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2.000	100%	2.000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.225	100%	1.225
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	100%	301	100%	301
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100%	31	100%	31
Egyéb	-	2.157	-	293
Összesen		<u>1.305.273</u>		<u>1.245.801</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	591.781	544.311
Értékvesztés képzés	<u>48.136</u>	<u>47.470</u>
December 31-i egyenleg	<u>639.917</u>	<u>591.781</u>

¹ A Bank meghatározó befolyást gyakorol az entitásban.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2016	2015
OTP Bank JSC (Ukrajna)	270.105	270.104
OTP Jelzálogbank Zrt.	117.294	117.294
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	68.172	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
OTP Faktoring Zrt.	32.600	51.621
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.714	26.714
Merkantil Bank Zrt.	21.641	21.641
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9.232	9.232
OTP Ingatlanlízíng Zrt.	7.206	7.368
Összesen	616.197	567.207

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2016	2015
DSK Bank EAD (Bulgária)	51.483	43.822
OTP Jelzálogbank Zrt.	30.960	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.604	3.700
OTP Alapkezelő Zrt.	475	5.343
OTP Lakástakarék Zrt.	140	900
Egyéb	807	2.319
Összesen	87.469	56.084
Forgatási célú részvényekből	2.998	2.513
Mindösszesen	90.467	58.597

Társult és közös vezetési vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló bekerülési értéken nyilvántartott cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2016. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	4.862	1.148	2.302	579	8.891
Kötelezettségek	4.004	543	103	-	4.650
Saját tőke	858	605	2.199	579	4.241
Összes bevétel	4.399	2.647	1.152	2	8.200

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

2015. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	5.356	722	2.296	584	8.958
Kötelezettségek	4.090	296	110	2	4.498
Saját tőke	1.266	426	2.186	582	4.460
Összes bevétel	6.736	1.891	1.192	17	9.836

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőke tranzakciók

	Tranzakció dátuma	Jegyzett tőke		Tranzakció összege
		tranzakció előtt	tranzakció után	
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2016.01.07	958.252.800 RON	1.254.252.720 RON	295.999.920 RON
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2016.01.25	3.668.186.135 UAH	6.186.023.111 UAH	2.517.836.976 UAH
Bank Center No. 1. Kft	2016.05.23	9.750.000.000 HUF	9.750.100.000 HUF	100.000 HUF
OTP Ingatlanlízing Zrt.	2017.02.16	164.000.000 HUF	214.000.000 HUF	50.000.000 HUF

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank 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, amely mintegy 250 főt érint.

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. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével 18%-kal nőtt.

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, amely 2016. november 1-jével lezárult.

Az átvett hitelek közel teljes állománya jelzáloghitel; 2016. november 1-jei nettó értéken 162 milliárd forint teljesítő és 15 milliárd forint 90 napon túli késedelmes jelzáloghitel. Az AXA Banktól átvett betétek év végi állománya 60 milliárd forint volt, amelyből 51 milliárd forintnyi lakossági betét. Az AXA magyarországi üzletágának átvételével kapcsolatos költségek 2016. negyedik negyedévében mintegy 640 millió forintot tettek ki, melynek jelentős része személyi jellegű költség. A tranzakció során sem goodwill sem badwill nem került elszámolásra.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska adásvételi megállapodást írt alá a Société Générale Csoporttal, annak horvátországi leánybankjában, a Splitska Banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.

A Societe Generale Splitska a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank 2005 óta van jelen Horvátországban, és folyamatosan nyereségesen működött – a 2008-ban kezdődött válság időszakában is. A tranzakció pénzügyi zárása 2017 nyarán, míg az integráció lezárása 2018 nyarán történhet meg.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2016	2015
Államkötvények	837.256	803.802
Jelzáloglevél	<u>4.778</u>	<u>4.758</u>
Összesen	<u>842.034</u>	<u>808.560</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.116</u>	<u>16.241</u>
Mindösszesen	<u>858.150</u>	<u>824.801</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2016	2015
Öt éven belül:		
változó kamatozású	-	3.339
fix kamatozású	<u>84.953</u>	<u>386.238</u>
	<u>84.953</u>	<u>389.577</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>757.081</u>	<u>418.983</u>
	<u>757.081</u>	<u>418.983</u>
Összesen	<u>842.034</u>	<u>808.560</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2016	2015
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	2,5%-9,48%	2,75%-9,48%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,01%	5,9%

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	131.539	69.019	67.925	3.017	271.500
Évközi növekedés	18.263	3.204	6.841	9.087	37.395
Évközi csökkenés	-36.906	-2.571	-4.321	-9.366	-53.164
December 31-i egyenleg	<u>112.896</u>	<u>69.652</u>	<u>70.445</u>	<u>2.738</u>	<u>255.731</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	99.101	20.061	56.460	-	175.622
Évközi növekedés	13.046	1.815	7.011	-	21.872
Évközi csökkenés	-27.018	-927	-3.946	-	-31.891
December 31-i egyenleg	<u>85.129</u>	<u>20.949</u>	<u>59.525</u>	<u>-</u>	<u>165.603</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>
December 31-i egyenleg	<u>27.767</u>	<u>48.703</u>	<u>10.920</u>	<u>2.738</u>	<u>90.128</u>

2015. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	154.053	70.828	69.984	2.005	296.870
Évközi növekedés	21.440	4.554	2.819	5.594	34.407
Évközi csökkenés	-43.954	-6.363	-4.878	-4.582	-59.777
December 31-i egyenleg	<u>131.539</u>	<u>69.019</u>	<u>67.925</u>	<u>3.017</u>	<u>271.500</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	117.962	18.932	55.771	-	192.665
Évközi növekedés	13.978	1.825	5.517	-	21.320
Évközi csökkenés	-32.839	-696	-4.828	-	-38.363
December 31-i egyenleg	<u>99.101</u>	<u>20.061</u>	<u>56.460</u>	<u>-</u>	<u>175.622</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>36.091</u>	<u>51.896</u>	<u>14.213</u>	<u>2.005</u>	<u>104.205</u>
December 31-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. és 2015. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	2016	2015
Január 1-i egyenleg	2,803	-
Évközi növekedés	8	2,803
Évközi csökkenés	-	-
December 31-i egyenleg	<u>2,811</u>	<u>2,803</u>
<u>Értékcsökkenés</u>		
Január 1-i egyenleg	509	-
Évközi növekedés	35	509
Évközi csökkenés	-	-
December 31-i egyenleg	<u>544</u>	<u>509</u>
<u>Nettó érték</u>		
Január 1-i egyenleg	<u>2,294</u>	-
December 31-i egyenleg	<u>2,267</u>	<u>2,294</u>

A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

Bevételek és kiadások	2016	2015
Bérleti díjbevétel	60	60

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Halasztott adókövetelések ²	27.603	41.905
Aktív időbeli elhatárolás	26.609	19.319
Kártyás forgalmakból származó követelések	16.572	7.865
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	13.591	2
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ³	10.276	13.734
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	7.886	33.768
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	5.634	8.769
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	4.273	1.197
Vevőkövetelés	3.883	3.778
Tőzsdei változó letét	2.731	2.048
Egyéb adott előlegek	1.808	2.871
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	626	631
Készletek	567	457
Társasági adókövetelések	400	11.381
Egyéb	<u>12.212</u>	<u>6.792</u>
Összesen	<u>134.671</u>	<u>154.517</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ⁴	<u>-5.804</u>	<u>-6.550</u>
Mindösszesen	<u>128.867</u>	<u>147.967</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2016	2015
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített IRS ügyletek	6.887	15.393
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS ügyletek	<u>999</u>	<u>18.375</u>
Összesen	<u>7.886</u>	<u>33.768</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	6.550	4.439
Értékvesztés képzés	273	2.405
Értékvesztés visszaírás	<u>-1.019</u>	<u>-294</u>
December 31-i egyenleg	<u>5.804</u>	<u>6.550</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: 26. sz. jegyzet

³ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

⁴ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	167.402	325.384
deviza	<u>115.332</u>	<u>165.024</u>
	<u>282.734</u>	<u>490.408</u>
Éven túli:		
forint	269.348	260.607
deviza	<u>89.873</u>	<u>73.648</u>
	<u>359.221</u>	<u>334.255</u>
Összesen	<u>641.955</u>	<u>824.663</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.316</u>	<u>4.459</u>
Mindösszesen¹	<u>646.271</u>	<u>829.122</u>

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	0%-0,9%	-1%-3,6%
deviza	0%-0,76%	0%-1,27%
Éven túli:		
forint	0%-2,72%	0%-3,24%
deviza	-0,1%-10,85%	0,1%-12,13%
Átlagos kamat forint összegekre	2,3%	2,44%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,99%	0,59%

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	3.777.547	3.504.480
deviza	<u>936.403</u>	<u>782.143</u>
	<u>4.713.950</u>	<u>4.286.623</u>
Éven túli:		
forint	<u>26.831</u>	<u>34.373</u>
	<u>26.831</u>	<u>34.373</u>
Összesen	<u>4.740.781</u>	<u>4.320.996</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.270</u>	<u>2.243</u>
Mindösszesen	<u>4.745.051</u>	<u>4.323.239</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 42. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2016	2015
Éven belüli forintbetétek	0%-9,65%	0,01%-4%
Éven túli forintbetétek	0%-9,65%	0,01%-6,85%
Devizabetétek	0%-9,7%	0,01%-10%
Forintbetétek átlagos kamata	0,31%	0,66%
Devizabetétek átlagos kamata	0,18%	0,39%

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

	2016		2015	
Retail betétek	2.904.762	61%	2.544.375	59%
Lakossági betétek	2.372.751	50%	2.074.581	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	532.011	11%	469.794	11%
Corporate betétek	1.836.019	39%	1.776.621	41%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.425.572	30%	1.468.427	34%
Önkormányzati betétek	<u>410.447</u>	<u>9%</u>	<u>308.194</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>4.740.781</u>	<u>100%</u>	<u>4.320.996</u>	<u>100%</u>

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	18.494	11.865
deviza	<u>36.002</u>	<u>60.264</u>
	<u>54.496</u>	<u>72.129</u>
Éven túli:		
forint	49.432	75.185
deviza	<u>198</u>	<u>591</u>
	<u>49.630</u>	<u>75.776</u>
Összesen	<u>104.126</u>	<u>147.905</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-23</u>	<u>2.326</u>
Mindösszesen	<u>104.103</u>	<u>150.231</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2016	2015
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01%-7%	0,01%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,1%-0,8%	0,5%-3%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,11%	1,32%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,96%	1,42%

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2016. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	25,32	7.876	0,5 fix	
2	OTP EUR 1 2017/I	2016.01.29	2017.02.12	EUR	14,58	4.536	0,4 fix	
3	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27	2017.06.10	EUR	11,67	3.629	0,1 fix	
4	OTP EUR 1 2017/IX	2016.08.10	2017.08.24	EUR	8,67	2.696	0,1 fix	
5	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15	2017.04.29	EUR	8,59	2.673	0,2 fix	
6	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26	2017.03.12	EUR	7,47	2.323	0,4 fix	
7	OTP EUR 1 2017/VIII	2016.07.01	2017.07.15	EUR	6,78	2.110	0,1 fix	
8	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18	2017.04.01	EUR	6,47	2.011	0,2 fix	
9	OTP_VK_USD_1_2017/III	2016.05.27	2017.05.27	USD	6,26	1.837	0,8 változó	
10	OTP EUR 1 2017/X	2016.09.16	2017.09.30	EUR	4,45	1.385	0,1 fix	
11	OTP EUR 1 2017/II	2016.02.12	2017.02.26	EUR	4,35	1.354	0,4 fix	
12	OTP_VK_USD_1_2017/I	2016.01.29	2017.01.29	USD	3,88	1.140	0,8 változó	
13	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10	2017.06.24	EUR	3,62	1.126	0,1 fix	
14	OTP_VK_USD_1_2017/II	2016.03.18	2017.03.18	USD	1,97	577	0,8 változó	
15	OTP_VK_USD_1_2017/IV	2016.09.16	2017.09.16	USD	1,45	427	0,8 fix	
16	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	243	indexált	fedezett
17	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	fedezett
18	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,29	84	1,1 változó	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						36.219		
Nem amortizált prémium						-2		
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció						-17		
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír						36.200		

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.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2016. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	3.939	indexált	fedezett
2	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.845	indexált	fedezett
3	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.727	indexált	fedezett
4	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.686	indexált	fedezett
5	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.601	indexált	fedezett
6	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	3.345	indexált	fedezett
7	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.257	indexált	fedezett
8	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.113	indexált	fedezett
9	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.072	indexált	fedezett
10	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	3.070	indexált	fedezett
11	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.063	indexált	fedezett
12	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.955	indexált	fedezett
13	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.946	indexált	fedezett
14	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	2.838	indexált	fedezett
15	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.753	indexált	fedezett
16	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.660	indexált	fedezett
17	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.614	indexált	fedezett
18	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.773	indexált	fedezett
19	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.417	indexált	fedezett
20	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	618	indexált	fedezett
21	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	586	indexált	fedezett
22	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	567	indexált	fedezett
23	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	565	indexált	fedezett
24	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	472	indexált	fedezett
25	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	392	indexált	fedezett
26	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	385	indexált	fedezett
27	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	371	indexált	fedezett
28	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	365	indexált	fedezett
29	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	343	indexált	fedezett
30	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	341	indexált	fedezett
31	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	fedezett
32	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	316	indexált	fedezett
33	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	305	indexált	fedezett
34	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	305	indexált	fedezett
35	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	299	indexált	fedezett
36	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	fedezett
37	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	284	indexált	fedezett
38	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	277	indexált	fedezett
39	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	fedezett
40	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	fedezett
41	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	256	indexált	fedezett
42	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	fedezett
43	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	246	indexált	fedezett
44	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	fedezett
45	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	230	indexált	fedezett
46	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2017.12.15	223	6,5 fix	
47	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	218	indexált	fedezett
48	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	207	indexált	fedezett
49	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	195	indexált	fedezett
50	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	169	indexált	fedezett
51	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	61	indexált	fedezett
52	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2017.01.27	1	7 fix	
53	Egyéb	-	-	226		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>68.124</u>		
	Nem amortizált prémium			-5.587		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			5.389		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>67.926</u>		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			-23		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>104.103</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2016	2015
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	36.189	97.719
IRS ügyletek	33.031	30.453
Devizaswap ügyletek	13.351	9.265
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>14.097</u>	<u>7.155</u>
Összesen	<u>96.668</u>	<u>144.592</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	98.688	66.787
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	72.101	39.399
Passzív időbeli elhatárolás	29.448	25.664
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	21.488	7.452
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	21.434	35.701
Szállítói tartozások	17.622	20.038
Bérek és társadalombiztosítás	17.426	16.817
Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre	15.297	51.411
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	12.837	5.804
Társasági adókötelezettség	7.948	6.044
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	6.471	1.475
Függő kötelezettségek	3.315	7.589
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	814	875
Giro elszámolási számlák	273	6.143
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos várható kifizetések miatti kötelezettség	961	995
Egyéb	<u>10.759</u>	<u>7.833</u>
Összesen	<u>336.882</u>	<u>300.027</u>

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

	2016	2015
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	11.401	3.103
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Peres ügyekre képzett	362	1.112
OTP Holding Ltd. (Ciprus)-vel kapcsolatos várható kötelezettségre képzett	-	43.080
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett	-	1.598
Egyéb céltartalék	<u>2.534</u>	<u>1.518</u>
Összesen	<u>15.297</u>	<u>51.411</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. december 31-re vonatkozó valós érték korrekciója 67 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést 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 opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra 55,5 milliárd forint összegben. 2016. és 2015. december 31-én 98.688 és 66.787 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2016	2015
IRS ügyletek	20.607	13.723
CCIRS ügyletek	<u>827</u>	<u>21.978</u>
Összesen	<u>21.434</u>	<u>35.701</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	51.411	55.596
Céltartalék képzés	16.460	80.329
Céltartalék felszabadítás	<u>-52.574</u>	<u>-84.514</u>
December 31-i egyenleg	<u>15.297</u>	<u>51.411</u>

19. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2016	2015
Éven belüli deviza	<u>-</u>	<u>156.481</u>
	<u>-</u>	<u>156.481</u>
Éven túli deviza	<u>109.719</u>	<u>108.200</u>
	<u>109.719</u>	<u>108.200</u>
Összesen	<u>109.719</u>	<u>264.681</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>639</u>	<u>1.382</u>
Mindösszesen	<u>110.358</u>	<u>266.063</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2016	2015
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,69%	5,3%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,84%	5,57%

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2016. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	352,8 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a 10 évtől visszahívható	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő¹:

	2016	2015
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	34.287	14.123
Eredménytartalék	857.019	856.990
Lekötött tartalék	<u>9.506</u>	<u>9.785</u>
Összesen	<u>900.864</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.

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 összeget tartalmazza.

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2017 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2015. évi eredményéből 46.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2016. évben, amely részvényenként 165 forintos kifizetést jelent. A 2017. évben a Bank Menedzsmentje 53.200 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2016. évi eredményből, amely részvényenként 190 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

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

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

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

	2016	2015
Névérték (törzsrészvény)	126	157
Könyv szerinti érték	8.709	9.153

¹ A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) [folytatás]

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

Változás a darabszámban:

	2016	2015
Január 1-i részvény darabszám	1.572.937	1.605.311
Növekedés	1.750.152	5.284.354
Csökkenés	<u>-2.059.627</u>	<u>-5.316.728</u>
December 31-i részvény darabszám	<u>1.263.462</u>	<u>1.572.937</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	9.153	7.073
Növekedés	11.982	26.721
Csökkenés	<u>-12.426</u>	<u>-24.641</u>
December 31-i egyenleg	<u>8.709</u>	<u>9.153</u>

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

	2016	2015
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	47.249	69.926
Értékvesztés felhasználása	-54.752	-52.185
Hitelezési veszteség	21.132	21.804
	<u>13.629</u>	<u>39.545</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>3</u>	<u>3</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>13.632</u>	<u>39.548</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2016	2015
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	78.041	76.222
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	31.366	28.885
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	26.154	24.919
Készpénz kifizetés jutaléka	21.465	21.522
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	15.890	19.112
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.639	6.766
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	3.254	2.805
Egyéb	<u>6.922</u>	<u>5.799</u>
Összesen	<u>189.731</u>	<u>186.030</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2016	2015
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	10.784	9.749
Interchange fee ráfordítása	4.632	3.770
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	4.247	3.813
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások	1.175	1.011
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1.065	1.114
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	904	869
Postai jutalék-ráfordítások	245	241
Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások	128	216
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	84	1.047
Egyéb	<u>2.990</u>	<u>2.474</u>
Összesen	<u>26.254</u>	<u>24.304</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>163.477</u>	<u>161.726</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2016	2015
Bírság visszatérítése ¹	3.960	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	208	130
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	5	13
Fogyasztói kölcsönszerződések forintosításából eredő elengedett követelések állam által megtérített része ²	-	6.631
Egyéb	<u>4.410</u>	<u>1.939</u>
Összesen	<u>8.583</u>	<u>8.713</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2016	2015
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	48.136	47.470
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	8.731	13.918
Véglegesen átadott pénzeszköz	921	3.183
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	73	2.236
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	67	18
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	-	26.690
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	-5	40.234
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre céltartalék felszabadítás	-1.598	-42.529
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-34.516	38.344
Egyéb	<u>7.042</u>	<u>1.615</u>
Összesen	<u>28.851</u>	<u>131.179</u>

¹ Lásd: 28. sz. jegyzet

² A teljes összeg az OTP Csoportra vonatkozik. A megtérülő összeg a tranzakciós illeték illetve a hitelintézeti különadó 2016-os összegéből vonható le.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2016	2015
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	59.192	59.303
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.969	18.969
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>10.559</u>	<u>8.497</u>
Összesen	<u>88.720</u>	<u>86.769</u>
Értékcsökkenés	<u>21.872</u>	<u>21.320</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	76.241	84.750
Szolgáltatások	23.072	21.658
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	22.869	21.553
Szakértői díjak	10.671	7.639
Hirdetés	<u>6.694</u>	<u>5.491</u>
Összesen	<u>139.547</u>	<u>141.091</u>
Mindösszesen	<u>250.139</u>	<u>249.180</u>

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

A Bankot 2016. december 31-ig 19%-os társasági adó terheli; 2017. január 1-jétől 9%-os társasági adó terheli a Bankot. A halasztott adó kalkulációja 2016. december 31-re vonatkozóan 9%-os társasági adókulccsal történt.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Tárgyévi adó	1.772	2.386
Halasztott adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>19.324</u>	<u>-5.677</u>
Összesen	<u>21.096</u>	<u>-3.291</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	41.905	33.557
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-19.324	5.677
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>5.022</u>	<u>2.671</u>
December 31-ei egyenleg	<u>27.603</u>	<u>41.905</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2016-ban és 2015-ben rendre 11 és 24 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 47 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2016	2015
Fel nem használt adókedvezmények	21.945	17.821
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	11.041	26.417
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	5.239	6.341
Goodwill miatti halasztott adó	2.535	8.030
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	1.964	4.102
MSZSZ és IFRS tartalék eltérései miatti halasztott adó	1.012	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	138	414
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	28	80
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	<u>1</u>	<u>147</u>
Halasztott adó eszközök	<u>43.903</u>	<u>63.352</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.771	-12.432
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó	-5.051	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.500	-2.793
Értéksökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-814	-1.962
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-678	-1.695
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-625	-2.009
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-438	-556
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	<u>-423</u>	<u>-</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-16.300</u>	<u>-21.447</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>27.603</u>	<u>41.905</u>
	2016	2015
Adózás előtti eredmény	193.474	46.354
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	36.760	8.807
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Leányvállalati részesedések miatti tartós eltérések	12.589	-20.640
Adókulcs változás hatása	5.700	-
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó-visszatérítés	1.102	22.755
Részvény-alapú kifizetések	671	724
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	411	-615
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	123	-232
Saját részvény ügylet	-991	-1.729
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.919	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-4.124	-11.028
Céltartalék várható kötelezettségre	-12.014	8.230
Osztalékbevételek	-17.175	-11.133
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-	-9
Egyéb	<u>-37</u>	<u>1.579</u>
Társasági adó	<u>21.096</u>	<u>-3.291</u>
Effektív adókulcs	10,9%	-7,1%

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

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

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

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

27.1 Hitelezési kockázat

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

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A **kisösszegű kintlévőségek** (a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói szektor kintlévőségei) **csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján 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 Bank 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 egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- 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,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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 kiegyenlíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

A bruttó hitelportfólió hitel típusonkénti és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2016. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	913.374	-	-	913.374
Bankközi kihelyezések összesen	913.374	-	-	913.374
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<i>-32</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-32</i>
Fogyasztási hitelek	267.603	2.280	2.647	272.530
Jelzálog és lakáshitelek	196.602	4.480	9.975	211.057
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	145.346	1.485	678	147.509
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.271.632	10.103	41.485	1.323.220
Önkormányzati hitelek	33.651	139	11	33.801
Bruttó hitelportfólió összesen	1.914.834	18.487	54.796	1.988.117
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-38.680</i>	<i>-10.500</i>	<i>-42.155</i>	<i>-91.335</i>
Nettó portfólió összesen	2.789.496	7.987	12.641	2.810.124
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				2.312
Hitelek				6.155
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				8.467
Összes bankközi kihelyezés				915.654
Összes hitel				1.902.937
Összes nettó kitérttség				2.818.591

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	646.406	-	29	<u>646.435</u>
Bankközi kihelyezések összesen	646.406	-	29	646.435
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-	-	-29	-29
Fogyasztási hitelek	259.558	4.119	2.966	266.643
Jelzálog és lakáshitelek	63.882	3.725	10.353	77.960
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	130.542	1.451	68	132.061
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.222.070	8.833	46.389	1.277.292
Önkormányzati hitelek	19.891	74	41	20.006
Bruttó hitelportfólió összesen	1.695.943	18.202	59.817	1.773.962
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-47.041</i>	<i>-10.090</i>	<i>-42.532</i>	<i>-99.663</i>
Nettó portfólió összesen	2.295.308	8.112	17.285	2.320.705
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1.318
Hitelek				<u>4.885</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				6.203
Összes bankközi kihelyezés				647.724
Összes hitel				1.679.184
Összes nettó kitétség				2.326.908

A Bank nettó hitelportfóliója 19,9%-kal nőtt 2016. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek nettó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,78%-ról 97,47%-ra 2016. december 31-re vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a nettó hitelportfólión belül csökkent 3,22%-ról 2,53%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 67,45%-ról 71,85%-ra nőtt a 2016. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes eszközök nem rontják a hitelminőséget.

A nem értékvesztett, nem késedelmes illetve késedelmes nettó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

2016. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	913.374	-	-	-	913.374
Fogyasztási hitelek	215.875	46.400	-	-	262.275
Jelzálog és lakáshitelek	152.722	41.918	966	2.361	197.967
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	126.906	16.923	-	-	143.829
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.161.043	39.224	34	177	1.200.478
Önkormányzati hitelek	22.566	690	129	-	23.385
Összesen	2.592.486	145.155	1.129	2.538	2.741.308

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	646.406	-	-	-	646.406
Fogyasztási hitelek	212.132	47.140	70	5	259.347
Jelzálog és lakáshitelek	53.675	10.147	174	987	64.983
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	128.465	1.694	-	-	130.159
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.111.436	3.324	300	4	1.115.064
Önkormányzati hitelek	<u>20.057</u>	<u>964</u>	<u>74</u>	<u>-</u>	<u>21.095</u>
Összesen	<u>2.172.171</u>	<u>63.269</u>	<u>618</u>	<u>996</u>	<u>2.237.054</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2016. december 31-re 2015. december 31-hez képest 89,74%-ról 89,35%-ra csökkent. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,68%-ról 5,13%-ra nőtt. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelembe vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén a lakossági üzletágban a fogyasztási hitelek részeseési aránya változott számottevően 2016. december 31-ére vonatkozóan 2015. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

2016. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	29.386	24.088	7.409	1	1
Fizetés rendszeressége	442	119	498	-	-
Jogi eljárások	47.575	45.903	8.460	60	54
Ügyfélminőség romlása	14.605	4.123	10.437	4.905	279
Kockázatos konstrukció	22.222	4.647	15.207	-	-
Ágazati kockázat	8.193	2.981	3.985	3.644	139
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	-	-
Cross default	35.044	15.791	9.260	185	24
Egyéb	<u>3.516</u>	<u>439</u>	<u>2.389</u>	<u>2.437</u>	<u>808</u>
Vállalati összesen	<u>160.983</u>	<u>98.091</u>	<u>57.645</u>	<u>11.232</u>	<u>1.305</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	-	-	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Önkormányzat összesen	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	<u>160.983</u>	<u>98.091</u>	<u>57.645</u>	<u>11.232</u>	<u>1.305</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek cél tartaléka
Fizetési késedelem	31.026	24.000	9.132	-	-
Fizetés rendszeressége	134	44	105	-	-
Jogi eljárások	81.103	77.281	10.421	110	58
Ügyfélminőség romlása	14.811	5.045	8.106	2.206	296
Kockázatos konstrukció	54.682	9.780	35.618	-	-
Ágazati kockázat	36.081	5.529	6.234	5.588	276
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	-	-
Cross default	31.366	18.729	5.365	95	47
Egyéb	5.595	780	4.544	2.890	385
Vállalati összesen	<u>254.798</u>	<u>141.188</u>	<u>79.525</u>	<u>10.889</u>	<u>1.062</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	41	41	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Önkormányzat összesen	<u>41</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>254.839</u>	<u>141.229</u>	<u>79.525</u>	<u>10.889</u>	<u>1.062</u>

Az egyedileg értékelt portfólión belül az Ágazati kockázat, a Jogi eljárások és a Kockázatos konstrukció miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen lecsökkent 2015. december 31-éhez képest 2016. december 31-ére vonatkozóan, míg a Fizetés rendszeressége miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke nőtt 229,8%-kal 2016. december 31-ére vonatkozóan.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagnál (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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

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

Ország	2016		2015	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.251.021	53.993	1.672.842	50.229
Amerikai Egyesült Államok	33	32	994	29
Belgium	-	-	23.790	-
Bulgária	68.855	831	69.848	674
Ciprus	31.324	14.938	42.062	18.308
Egyesült Királyság	42.932	-	54.952	-
Franciaország	308	-	7.909	-
Horvátország	43.557	171	32.371	201
Lengyelország	2.250	5	3.250	-
Luxemburg	27	-	42	-
Montenegró	26.610	6.752	41.843	15.411
Németország	13.386	2	15.413	1
Norvégia	2.214	-	5.438	-
Oroszország	110.583	2.268	68.778	3.326
Románia	194.107	5.030	216.571	5.226
Seychelles-szigetek	4.786	4.786	4.818	4.818
Svájc	1.198	5	8.367	88
Szerbia	15.426	42	13.432	-
Szlovákia	17.049	2	22.261	131
Ukrajna	48.564	2.499	103.382	1.250
Egyéb	27.261 ¹	11	12.034 ¹	-
Összesen	<u>2.901.491</u>	<u>91.367</u>	<u>2.420.397</u>	<u>99.692</u>

¹ Ausztria, Ausztrália, Csehország, Dánia, Hollandia, Olaszország, Törökország és egyéb

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2016	2015
Jelzálog	1.052.684	699.275
Garanciák és készfizető kezességek	252.220	216.552
Óvadék	89.859	57.353
<i>ebből: pénzfedezet</i>	59.444	38.115
<i>értékpapír</i>	27.867	16.366
<i>egyéb</i>	2.548	2.872
Engedményezés	350	570
Egyéb	962	613
Összesen	<u>1.396.075</u>	<u>974.363</u>

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

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

Biztosíték típus	2016	2015
Jelzálog	408.220	279.700
Garanciák és készfizető kezességek	140.452	125.345
Óvadék	29.643	24.486
<i>ebből: pénzfedezet</i>	13.802	15.401
<i>értékpapír</i>	13.684	6.604
<i>egyéb</i>	2.157	2.481
Engedményezés	251	351
Egyéb	442	312
Összesen	<u>579.008</u>	<u>430.194</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 17,77%-ról 19,96%-ra nőtt 2016. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje nőtt 40,26%-ról 48,12%-ra.

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.3 Átstrukturált hitelek

	2016		2015	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	5.961	2.972	11.545	4.962
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	20.535	4.301	62.630	23.252
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>1.549</u>	<u>20</u>	<u>1.824</u>	<u>24</u>
Összesen	<u>28.045</u>	<u>7.293</u>	<u>75.999</u>	<u>28.238</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely 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 lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / mikro- és kisvállalkozói / önkormányzati üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - o 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:
 - o kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
 - o a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
 - o a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Részvények	31	34	31	17	-	15	16	-	103.393 ²	103.537
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	10,857	-	10.857
Jelzáloglevelek	-	-	-	82	-	-	-	-	-	82
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	97	-	97
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	15.639	-	15.639
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	1.690	11.492	-	-	-	214	13.396
Egyéb értékpapírok	-	-	-	829	-	-	-	-	2.987	3.816
Összesen	31	34	31	2.618	11.492	15	16	26.593	106.594	147.424
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat										516
Mindösszesen										147.940

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	Ba1	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	-	103.970 ³	156.739 ³	-	-	6.229	266.938
Államkötvények	-	14.806	-	-	3.398	1.022.337	-	1.040.541
Egyéb értékpapírok	1.863	-	-	-	-	1.359	160.727	163.949
Összesen	1.863	14.806	103.970	156.739	3.398	1.023.696	166.956	1.471.428
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat								13.094
Mindösszesen								1.484.522

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa3	Összesen
Államkötvények	-	837.256	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.778</u>	-	<u>4.778</u>
Összesen	<u>4.778</u>	<u>837.256</u>	<u>842.034</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			<u>16.116</u>
Mindösszesen			<u>858.150</u>

Az értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető és lejáratig tartandó) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2016	2015
Magyarország	2.358.667	2.308.787
Szlovákia	42.754	7.171
Lengyelország	28.355	-
Oroszország	13.182	-
Ausztria	7.352	7.357
Luxemburg	7.169	6.444
Amerikai Egyesült Államok	1.863	5.679
Németország	<u>1.544</u>	<u>343</u>
Összesen	<u>2.460.886</u>	<u>2.335.781</u>

27.2 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 33., 34. és 35. sz. jegyzetben található.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A 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 számításra 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 Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. 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 (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2016	2015
Devizaárfolyam	113	184
Kamatláb	69	143
Tőkeinstrumentumok	2	3
Diverzifikáció	<u>-31</u>	<u>-107</u>
Teljes VaR kitétség	<u>153</u>	<u>223</u>

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

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

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet tartalmazza.

27.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységet 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 short (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) jellegű volt. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti elszámolás alkalmazása Csoport szinten történik –, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2016 Milliárd forintban	2015 Milliárd forintban
1%	-12,3	-14,6
5%	-8,4	-10,0
25%	-3,5	-4,4
50%	-0,3	-0,5
25%	2,7	3,1
5%	6,9	7,8
1%	9,8	10,9

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.

27.2.3 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.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenysége vizsgálatát a következő két hozampálya feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2017. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 915 millió forinttal (valószínű Szenárió) és 3.442 millió forinttal (alternatív Szenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 291 millió forintos (valószínű Szenárió) illetve 648 millió forintos (alternatív Szenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

Továbbá vizsgálat tárgyát képezte a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének egy éves időszak alatti, azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR és USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége. A vizsgálat eredményét a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2016		2015	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.435	195	-571	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-377	-	-214	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-74</u>	<u>-</u>	<u>-134</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-1.886</u>	<u>195</u>	<u>-919</u>	<u>195</u>

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a Szenárió 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	2015
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	2	-3
Stressz teszt (millió Ft)	-18	-53

27.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2 Piaci kockázat [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 Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Bank a 2016. és a 2015. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2016. és 2015. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2016	2015
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.022.394	831.469
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.022.394</i>	<i>831.468</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	119.069	143.721
Szavatoló tőke	<u>1.141.463</u>	<u>975.190</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	260.392	232.651
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	47.887	40.619
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>21.804</u>	<u>20.550</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>330.083</u>	<u>293.820</u>
Többlet tőke	<u>811.380</u>	<u>681.370</u>
Tier 1 mutató	24,78%	22,64%
Tőke megfelelési mutató	<u>27,66%</u>	<u>26,55%</u>

Basel III: Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2): járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

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

Függő kötelezettségek

	2016	2015
Hitelkeret igénybe nem vett része	897.808	948.917
Bankgarancia és kezesség	444.501	419.210
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>128.812</i>	<i>123.938</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.095	35.382
Visszaigazolt akkreditívek	139	171
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	-	1.598
Egyéb	<u>118.306</u>	<u>92.558</u>
Összesen	<u>1.465.849</u>	<u>1.497.836</u>

Jogviták

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

A Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 14-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bankra 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt Gazdasági Versenyhivatal által hozott határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a Gazdasági Versenyhivatal álláspontját. 2017 februárjában a bírság visszautalásra került a Banknak.

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 362 és 1.112 millió forint volt 2016. illetve 2015. december 31-én. (Lásd 18. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

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

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

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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

A Bank 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 Bank 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 Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

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

A CRD IV. irányelvek és a Hpt. szabályozása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksoportri Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

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

A Banksoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az EU vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Bank Felügyelő Bizottsága¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minként 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 az OTP Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után		2014. év után		2015. év után		Részvényre váltott javadalmazás 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	
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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	497.451	495.720	5.838	1.731

A **2011. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	609.137	609.137	4.799	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	608.118	608.118	5.621	-

A **2012. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.156.631	1.151.890	4.982	4.741
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	555.845	555.845	5.658	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	1.221	581.377	580.156	6.568	-

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	804.469	804.469	4.918	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	37.808	393.750	355.942	6.588	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	176.459	176.459	5.828	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	13.886	360.425	346.539	6.956	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. december 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	152.247	152.247	7.373	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	10.947	10.947	6.509	-
2017-ben 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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.530 millió forint került költségként elszámolásra 2016. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtó hitelek állománya

	2016	2015
OTP Jelzálogbank Zrt.	521.265	262.444
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	334.658	344.003
Merkantil Bank Zrt.	197.111	170.919
OTP Faktoring Zrt.	109.288	134.220
OTP Ingatlanlízing Zrt.	22.826	23.967
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	22.180	11.085
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	15.778	5.010
Merkantil Bérlet Kft.	10.630	18.763
OTP Lízing Ukrajna	5.496	5.358
D-ÉG Thermoset Kft. ¹	2.172	2.531
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	1.957	2.731
Merkantil Ingatlanlízing Zrt.	1.858	2.285
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	21.125
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	-	7.567
Merkantil Car Zrt.	-	150
Egyéb	8.209	6.481
Összesen	<u>1.253.428</u>	<u>1.018.639</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2016	2015
DSK Bank EAD (Bulgária)	171.541	250.655
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	71.683	25.852
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	34.902	32.091
OTP Lakástakarék Zrt.	20.822	28.122
OTP Faktoring Zrt.	12.960	1.843
Merkantil Bank Zrt.	7.260	7.233
Inga Kettő Kft.	6.850	15.368
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	6.829	1.509
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	6.339	8.858
Bank Center Kft.	6.252	6.428
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	3.165	1.253
OTP Életjáradék Zrt.	3.123	3.090
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.597	70.597
OTP Ingatlanlízing Zrt.	2.516	1.725
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1.408	1.078
Bajor-Polár Center Zrt.	1.257	-
OTP E-Biz Kft.	1.207	-
Monicomp Zrt.	475	804
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	209	17.240
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	204	15.680
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	190	39.873
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	104	1.079
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	27	31.507
Egyéb	7.255	4.083
Összesen	<u>369.175</u>	<u>565.968</u>

¹ Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Kamatbevételek¹

	2016	2015
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	5.643	4.281
OTP Jelzálogbank Zrt.	5.195	5.096
Merkantil Bank Zrt.	4.069	2.884
OTP Faktoring Zrt.	1.717	2.346
OTP Ingatlanlizing Zrt.	397	524
OTP Lizing Ukrajna	319	1.101
Merkantil Bérlet Kft.	228	614
D-ÉG Thermoset Kft. ²	80	122
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	45	347
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	-	4.033
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	-	443
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	-	362
Inga Kettő Kft.	-	323
Bank Center Kft.	-	189
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	-	86
DSK Leasing AD (Bulgária)	-	53
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	27
Egyéb	<u>213</u>	<u>609</u>
Összesen	<u>17.906</u>	<u>23.440</u>

d) Kamatráfordítások³

	2016	2015
DSK Bank EAD (Bulgária)	5.432	5.711
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	2.755	456
OTP Jelzálogbank Zrt.	767	2.419
Merkantil Bérlet Kft.	461	984
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	402	1.045
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	397	542
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	352	480
OTP Lakástakarék Zrt.	220	560
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	200	264
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	94	-
Bank Center Kft.	62	38
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	59	133
OTP Életjáradék Zrt.	31	53
Merkantil Bank Zrt.	31	22
OTP Faktoring Zrt.	6	58
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	-	11
Egyéb	<u>85</u>	<u>32</u>
Összesen	<u>11.354</u>	<u>12.808</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Társult vállalkozás

³ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Jutalékbevételek

	2016	2015
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	8.446	9.931
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	1.473	948
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után	1.258	1.200
Merkantil Bank Zrt. által fizetett számlavezetési és ügynöki jutalék	692	757
LLC MFO „OTP Finance” (Oroszország) által fizetett bankgarancia díj	574	216
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség	505	421
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	175	171
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	-	1.202
Egyéb	<u>11</u>	<u>4</u>
Összesen	<u>13.134</u>	<u>14.850</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2016	2015
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett követeléskezeléssel kapcsolatos megbízási díj	346	310
OTP Pénzügyi Pont Kft. részére fizetett ügynöki jutalék	109	50
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelfortfólió kezelés kapcsán fizetett díj	20	-
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelfortfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>-</u>	<u>177</u>
Összesen	<u>475</u>	<u>537</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2016	2015
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	15.890	19.112
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	565	1.453
Eladott követelések bruttó értéke	565	1.453

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2016	2015
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	32.700	17.565
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	11.799	7.453
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	18.710	4.992
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggént elszámolva)	2.191	5.120

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A növekedést 2015-ről 2016-ra az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása okozta (lásd: 9. sz. jegyzet).

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

	2016	2015
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	35.767	7.202

j) OTP Factoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2016	2015
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	589

k) OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2016	2015
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke (kamattal együtt)	4.524	315.031
Eladott követelések eladási ára (kamattal és prémiumdíszkonttal együtt)	4.556	314.737

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

l) OTP Bank Romani S.A. (Románia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2016	2015
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	7.199
Eladott követelések eladási ára	-	5.512

m) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

Kompenzáció kategóriák	2016	2015
Rövid távú munkavállalói juttatások	3.938	1.851
Részvény-alapú kifizetések	2.330	2.276
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>256</u>	<u>290</u>
Összesen	<u>6.524</u>	<u>4.417</u>

	2016	2015
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	47.883	24.233
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	39.544	33.817
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	149	134

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2016. és 2015. december 31-én rendre 142,9 és 139,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2016	2015
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2
Vezető tisztségviselő	-	2

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2016. december 31-ére vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2016. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, egy Felügyelő Bizottsági tag valamint vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2016. december 31-én 46,8 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

Vezető tisztségviselők 24,5 millió forint értékben rendelkeztek Lombard hitellel, valamint 10 millió forint értékben személyi hitellel.

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

	2016	2015
Igazgatósági tagok	753	629
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>87</u>	<u>72</u>
Összesen	<u>940</u>	<u>701</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016	2015
Bank által kezelt hitelek állománya	35.342	37.518

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2016	2015
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	33%	43%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	3,66%	8,38%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2016. és 2015. december 31-én.

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

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

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

33. SZ. JEGYZET: **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2016-ban a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk mint: bruttó pénzügyi lízing 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 elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg 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.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2016. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.660	396.186	-	-	-	928.846
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	196.129	530.373	115.334	73.818	-	915.654
Kereskedési célú értékpapírok	8.560	15.186	11.399	5.133	85.194	125.472
Értékesíthető értékpapírok	19.716	209.158	944.343	171.035	16.803	1.361.055
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	515.620	391.673	510.862	499.398	-	1.917.553
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések					668.869	668.869
Lejáratig tartandó értékpapírok	25.278	58.940	287.045	439.242	-	810.505
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	62.361	62.361
Immateriális javak	-	-	-	-	27.767	27.767
Egyéb eszközök ¹	89.017	4.362	27.604	-	2.267	123.250
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.386.980</u>	<u>1.605.878</u>	<u>1.896.587</u>	<u>1.188.626</u>	<u>863.261</u>	<u>6.941.332</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	239.504	47.546	292.196	67.025	-	646.271
Ügyfelek betétei	4.042.564	674.112	13.064	15.311	-	4.745.051
Kibocsátott értékpapírok	21.972	28.465	47.066	6.840	-	104.343
Egyéb kötelezettségek ¹	209.213	7.549	-	-	-	216.762
Alárendelt kölcsöntőke	639	-	-	-	109.719 ²	110.358
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.513.892</u>	<u>757.672</u>	<u>352.326</u>	<u>89.176</u>	<u>109.719</u>	<u>5.822.785</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-3.126.912</u>	<u>848.206</u>	<u>1.544.261</u>	<u>1.099.450</u>	<u>753.542</u>	<u>1.118.547</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.496.222	578.156	325.686	20.438	-	3.420.502
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.488.101	-566.493	-315.703	-23.499	-	-3.393.796
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>8.121</u>	<u>11.663</u>	<u>9.983</u>	<u>-3.061</u>	<u>-</u>	<u>26.706</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	4.942	158.038	73.499	4.442	-	240.921
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-4.356	-156.398	-98.096	-4.233	-	-263.083
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>586</u>	<u>1.640</u>	<u>-24.597</u>	<u>209</u>	<u>-</u>	<u>-22.162</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>8.707</u>	<u>13.303</u>	<u>-14.614</u>	<u>-2.852</u>	<u>-</u>	<u>4.544</u>
Fel nem használt hitelkeretek	159.539	531.719	171.903	34.647	-	897.808
Bankgarancia és kezesség	68.144	56.001	78.586	241.770	-	444.501
Jövőbeni kötelezettségek	<u>227.683</u>	<u>587.720</u>	<u>250.489</u>	<u>276.417</u>	<u>-</u>	<u>1.342.309</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 19. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	-	-	-	-	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	277.698	316.262	53.325	-	-	647.285
Kereskedési célú értékpapírok	2.662	5.988	8.463	3.118	82.668	102.899
Értékesíthető értékpapírok	97.505	169.154	855.761	193.432	23.369	1.339.221
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	151.068	808.714	384.408	335.073	-	1.679.263
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	657.531	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	12.763	63.115	378.678	389.642	-	844.198
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	63.440	63.440
Immateriális javak	-	-	-	-	32.439	32.439
Egyéb eszközök ¹	46.175	26.000	41.905	-	2.331	116.411
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.914.068</u>	<u>1.389.233</u>	<u>1.722.540</u>	<u>921.265</u>	<u>861.778</u>	<u>6.808.884</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	449.413	45.377	308.137	38.473	-	841.400
Ügyfelek betétei	4.017.478	269.279	21.987	14.558	-	4.323.302
Kibocsátott értékpapírok	31.140	50.160	33.839	34.339	-	149.478
Egyéb kötelezettségek ¹	152.750	134.665	-	-	-	287.415
Alárendelt kölcsöntőke	1.382	156.560	-	-	110.566 ²	268.508
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>4.652.163</u>	<u>656.041</u>	<u>363.963</u>	<u>87.370</u>	<u>110.566</u>	<u>5.870.103</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-2.738.095</u>	<u>733.192</u>	<u>1.358.577</u>	<u>833.895</u>	<u>751.212</u>	<u>938.781</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.083.466	1.035.986	597.635	21.157	-	3.738.244
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.081.551	-1.037.515	-580.438	-21.240	-	-3.720.744
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>1.915</u>	<u>-1.529</u>	<u>17.197</u>	<u>-83</u>	<u>-</u>	<u>17.500</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	40	298.739	248.950	3.074	-	550.803
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-299.774	-263.338	-882	-	-563.994
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>40</u>	<u>-1.035</u>	<u>-14.388</u>	<u>2.192</u>	<u>-</u>	<u>-13.191</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>1.955</u>	<u>-2.564</u>	<u>2.809</u>	<u>2.109</u>	<u>-</u>	<u>4.309</u>
Fel nem használt hitelkeretek	96.504	649.095	203.318	-	-	948.917
Bankgarancia és kezesség	46.749	40.679	103.825	227.957	-	419.210
Jövőbeni kötelezettségek	<u>143.253</u>	<u>689.774</u>	<u>307.143</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>1.368.127</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 19. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió Ft-ban)

2016. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	141.154	1.348.159	51.227	124.011	1.664.551
Források	-246.556	-951.569	-24.184	-86.090	-1.308.399
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ²	<u>32.905</u>	<u>-395.626</u>	<u>-24.627</u>	<u>-42.920</u>	<u>-430.268</u>
Nettó pozíció	<u>-72.497</u>	<u>964</u>	<u>2.416</u>	<u>-4.999</u>	<u>-74.116</u>

2015. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	252.582	998.181	90.558	88.994	1.430.315
Források	-371.921	-949.870	-25.685	-36.639	-1.384.115
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó ²	<u>122.948</u>	<u>-197.317</u>	<u>-63.111</u>	<u>-48.910</u>	<u>-186.390</u>
Nettó pozíció	<u>3.609</u>	<u>-149.006</u>	<u>1.762</u>	<u>3.445</u>	<u>-140.190</u>

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

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 kitétt a kamatlábkockázatnak.

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

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

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

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

² A Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó sor tartalmazza a derivatív ügyletek értékét

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

2016. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	500.454	329.040	-	-	-	-	-	-	-	-	88.244	11.108	588.698	340.148	928.846
<i>fix kamatozású</i>	500.454	329.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.454	329.040	829.494
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.244	11.108	88.244	11.108	99.352
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	204.491	114.880	447.406	19.158	236	22.711	331	-	103.732	397	2.245	67	758.441	157.213	915.654
<i>fix kamatozású</i>	52.403	63.610	6.315	2.060	236	9.026	331	-	103.732	-	-	-	163.017	74.696	237.713
<i>változó kamatozású</i>	152.088	51.270	441.091	17.098	-	13.685	-	-	-	397	-	-	593.179	82.450	675.629
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.245	67	2.245	67	2.312
Kereskedési célú értékpapírok	2.419	-	6.635	-	11.762	6.218	119	5.225	5.316	3.377	106.546	323	132.797	15.143	147.940
<i>fix kamatozású</i>	2.419	-	6.168	-	7.273	6.218	119	5.225	5.316	3.377	-	-	21.295	14.820	36.115
<i>változó kamatozású</i>	-	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	4.956	-	4.956
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.546	323	106.546	323	106.869
Értékesíthető értékpapírok	22.867	161.379	18.748	21.795	21.568	28.300	329.963	14.248	660.781	170.504	20.960	13.409	1.074.887	409.635	1.484.522
<i>fix kamatozású</i>	0	0	2.624	0	21.568	28.300	329.963	14.248	660.781	170.504	-	-	1.014.936	213.052	1.227.988
<i>változó kamatozású</i>	22.867	161.379	16.124	21.795	-	-	-	-	-	-	-	-	38.991	183.174	222.165
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.960	13.409	20.960	13.409	34.369
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	452.742	186.528	336.373	450.871	194.096	12.917	73.196	7.244	141.228	41.587	4.234	1.921	1.201.869	701.068	1.902.937
<i>fix kamatozású</i>	21.496	1.289	29.664	1.906	45.829	7.997	48.520	7.244	138.295	41.587	-	-	283.804	60.023	343.827
<i>változó kamatozású</i>	431.246	185.239	306.709	448.965	148.267	4.920	24.676	-	2.933	-	-	-	913.831	639.124	1.552.955
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.234	1.921	4.234	1.921	6.155
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	25.294	-	59.659	-	58.870	-	698.211	-	16.116	-	858.150	-	858.150
<i>fix kamatozású</i>	-	-	25.294	-	59.659	-	58.870	-	698.211	-	-	-	842.034	-	842.034
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.116	-	16.116	-	16.116
Származékos pénzügyi instrumentumok	440.563	629.907	533.092	178.191	197.126	99.253	25.585	140.406	32.444	35.595	608.980	233.885	1.837.790	1.317.237	3.155.027
<i>fix kamatozású</i>	425.320	435.139	261.919	111.266	195.635	72.291	25.585	140.406	32.444	35.595	-	-	940.903	794.697	1.735.600
<i>változó kamatozású</i>	15.243	194.768	271.173	66.925	1.491	26.962	-	-	-	-	-	-	287.907	288.655	576.562
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608.980	233.885	608.980	233.885	842.865

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

2016. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	108.512	89.818	11.522	96.863	56.802	6.787	167.346	5.570	93.546	5.189	3.338	978	441.066	205.205	646.271
<i>fix kamatozású</i>	101.314	918	10.447	745	30.493	4.885	167.299	5.570	93.336	5.189	-	-	402.889	17.307	420.196
<i>változó kamatozású</i>	7.198	88.900	1.075	96.118	26.309	1.902	47	-	210	-	-	-	34.839	186.920	221.759
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.338	978	3.338	978	4.316
Ügyfelek betétei	1.320.702	203.198	371.084	59.357	119.369	35.865	5.227	-	1.988.233	637.746	4.033	237	3.808.648	936.403	4.745.051
<i>fix kamatozású</i>	504.918	195.811	368.812	59.357	119.369	35.865	5.227	-	4.454	-	-	-	1.002.780	291.033	1.293.813
<i>változó kamatozású</i>	815.784	7.387	2.272	-	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.801.835	645.133	3.446.968
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.033	237	4.033	237	4.270
Kibocsátott értékpapírok	1	9.102	2.957	9.201	7.480	17.709	9.320	189	48.121	-	23	-	67.902	36.201	104.103
<i>fix kamatozású</i>	1	7.963	2.957	8.212	7.480	15.800	9.320	189	48.121	-	-	-	67.879	32.164	100.043
<i>változó kamatozású</i>	-	1.139	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.037	4.037
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
Származékos pénzügyi instrumentumok	946.119	124.775	534.213	171.532	249.185	11.700	161.519	16.746	41.332	59.631	356.936	467.979	2.289.304	852.363	3.141.667
<i>fix kamatozású</i>	740.009	119.685	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.545	1.759.691
<i>változó kamatozású</i>	206.110	5.090	220.330	115.400	782	9.349	-	-	-	-	-	-	427.222	129.839	557.061
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356.936	467.979	356.936	467.979	824.915
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	109.719	-	-	-	-	-	-	-	639	-	110.358	110.358
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	109.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.719	109.719
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	-	639	639
NETTÓ POZÍCIÓ	-751.798	994.841	447.772	223.343	51.611	97.338	144.652	144.618	-529.520	-451.106	482.995	-209.120	-154.288	799.914	645.626

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	1.278.896	47.301	1.326.197
<i>fix kamatozású</i>	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202.576	40.818	1.243.394
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	76.320	6.483	82.803
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	125.409	103.476	317.181	66.155	220	5.351	308	696	25.247	3.681	-	-	468.365	179.359	647.724
<i>fix kamatozású</i>	52.836	60.993	120.240	24.595	220	424	308	696	25.247	3.681	-	-	198.851	90.389	289.240
<i>változó kamatozású</i>	72.573	42.483	196.941	41.560	-	4.927	-	-	-	-	-	-	269.514	88.970	358.484
Kereskedési célú értékpapírok	356	-	2.125	23	7.914	43	141	1	10.345	52	72.206	357	93.087	476	93.563
<i>fix kamatozású</i>	356	-	1.857	23	6.001	25	141	1	10.345	52	-	-	18.700	101	18.801
<i>változó kamatozású</i>	-	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	2.181	18	2.199
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.206	357	72.206	357	72.563
Értékesíthető értékpapírok	21.671	317.230	114.804	7.171	3.256	9.753	-	29.529	847.783	53.479	43.319	14.665	1.030.833	431.827	1.462.660
<i>fix kamatozású</i>	-	-	95.851	-	3.256	4.780	-	29.529	847.783	53.479	-	-	946.890	87.788	1.034.678
<i>változó kamatozású</i>	21.671	317.230	18.953	7.171	-	4.973	-	-	-	-	-	-	40.624	329.374	369.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.319	14.665	43.319	14.665	57.984
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	314.234	192.553	172.493	607.190	166.257	14.872	62.829	8.694	128.139	11.923	-	-	843.952	835.232	1.679.184
<i>fix kamatozású</i>	2.390	700	6.530	1.502	32.250	8.643	35.934	8.694	72.613	11.923	-	-	149.717	31.462	181.179
<i>változó kamatozású</i>	311.844	191.853	165.963	605.688	134.007	6.229	26.895	-	55.526	-	-	-	694.235	803.770	1.498.005
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	16.087	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	16.241	-	824.801	-	824.801
<i>fix kamatozású</i>	-	-	12.748	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	-	-	805.221	-	805.221
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.339	-	3.339
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.241	-	16.241	-	16.241
Származékos pénzügyi instrumentumok	673.749	668.467	1.351.732	384.815	217.206	109.734	46.773	149.426	39.414	29.997	446.726	110.203	2.775.600	1.452.642	4.228.242
<i>fix kamatozású</i>	500.878	227.942	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.914	1.841.291
<i>változó kamatozású</i>	172.871	440.525	923.711	249.061	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.525	1.830.022
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446.726	110.203	446.726	110.203	556.929

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	272.075	155.355	14.020	65.193	63.473	6.772	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	590.450	238.672	829.122
<i>fix kamatozású</i>	271.877	103.120	12.930	741	32.373	4.588	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	558.062	119.801	677.863
<i>változó kamatozású</i>	198	52.235	1.090	64.452	31.100	2.184	-	-	-	-	-	-	32.388	118.871	151.259
Ügyfelek betétei	1.331.844	222.143	504.203	162.932	135.491	101.120	2.224	-	1.567.333	295.949	-	-	3.541.095	782.144	4.323.239
<i>fix kamatozású</i>	725.778	214.876	504.189	162.430	135.491	101.120	2.224	-	8.778	-	-	-	1.376.460	478.426	1.854.886
<i>változó kamatozású</i>	606.066	7.267	14	502	-	-	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.164.635	303.718	2.468.353
Kibocsátott értékpapírok	6	5.097	13	8.730	5.381	38.543	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	60.856	150.231
<i>fix kamatozású</i>	6	4.848	13	6.578	5.381	35.587	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	55.499	144.874
<i>változó kamatozású</i>	-	249	-	2.152	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.357	5.357
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.248.271	98.126	1.083.679	640.110	158.671	134.008	190.632	6.931	40.977	72.001	227.762	315.022	2.949.992	1.266.198	4.216.190
<i>fix kamatozású</i>	635.192	88.963	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.583	1.879.519
<i>változó kamatozású</i>	613.079	9.163	665.494	496.544	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	514.593	1.793.887
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	315.022	227.762	315.022	542.784
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
NETTÓ POZÍCIÓ	-514.201	841.823	372.507	188.389	55.413	-406.753	-178.788	167.341	-17.359	-274.582	427.050	-183.314	144.622	332.904	477.526

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG/NYERESÉG (EPS)

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

	2016	2014
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	172.378	49.645
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.350.340	273.524.198
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>619</u>	<u>182</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	172.378	49.645
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.402.662	273.739.580
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>619</u>	<u>181</u>
	2016	2015
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.649.670	-6.475.812
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278.350.340	273.524.198
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	52.321	215.382
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.402.661	273.739.580

¹ 2016-ban és 2015-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	9.830	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.461	-	-3	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.027	2.210	-	-
Értékesíthető értékpapírok	35.766	44.189	-	53.662
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	112.558	18.282	7.503	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	41.327	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.869	473	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.050	-	-	-
Ügyfelek betétei	-12.897	113.486	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.329	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-13.721	-	-	-
Egyéb	25	-	-	-
Összesen	<u>173.866</u>	<u>178.640</u>	<u>7.500</u>	<u>53.662</u>

2015. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	26.574	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.712	-	-3	-
Kereskedési célú értékpapírok	281	1.072	-	-
Értékesíthető értékpapírok	50.655	20.333	-	46.324
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	125.229	22.065	-11.890	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.973	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	8.348	-316	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-17.678	-	-	-
Ügyfelek betétei	-26.455	111.126	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.091	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.686	-	-	-
Egyéb	25	-	-	-
Összesen	<u>197.887</u>	<u>154.280</u>	<u>-11.893</u>	<u>46.324</u>

A derivatív pénzügyi instrumentumokon 2016. december 31-én 656 millió nettó nyereség realizálódott. Ebből az összegből 715 millió forint nyereség kapcsolódik a CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletekhez, 610 millió forint veszteség a devizaswap ügyletekhez és 551 millió forint nyereség az egyéb határidős ügyletekhez.

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 38. sz. jegyzet e) pontjában 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 Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	928.846	928.955	1.326.197	1.327.460
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	915.654	926.857	647.724	666.128
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271.516	271.516	252.140	252.140
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>147.940</i>	<i>147.940</i>	<i>93.563</i>	<i>93.563</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>123.576</i>	<i>123.576</i>	<i>158.577</i>	<i>158.577</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.484.522	1.484.522	1.462.660	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹	1.902.937	2.214.101	1.679.184	1.974.713
Lejáratig tartandó értékpapírok	858.150	937.640	824.801	883.697
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>7.886</u>	<u>7.886</u>	<u>33.768</u>	<u>33.768</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.369.511</u>	<u>6.771.477</u>	<u>6.226.474</u>	<u>6.600.566</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	646.271	640.636	829.122	829.150
Ügyfelek betétei	4.745.051	4.715.975	4.323.239	4.307.291
Kibocsátott értékpapírok	104.103	124.855	150.231	168.338
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	21.434	21.434	35.701	35.701
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	96.668	96.668	144.592	144.592
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	98.688	98.688	66.787	66.787
Alárendelt kölcsöntőke	<u>110.358</u>	<u>102.849</u>	<u>266.063</u>	<u>271.884</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.822.573</u>	<u>5.801.105</u>	<u>5.815.735</u>	<u>5.823.743</u>

¹ A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be mind 2016-ban és 2015-ben.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.413	33.869	35.852	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-33.031	-30.453	-33.205	-37.158
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	23.385	14.352	25.995	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-13.351	-9.265	-13.704	-7.615
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.887	15.393	9.428	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-20.607	-13.723	-32.211	-17.211
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	43.206	102.125	40.066	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-35.489	-95.349	-32.668	-96.285
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	332	-	383	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-700	-2.370	-665	-2.143
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	999	18.375	1.031	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-827	-21.978	-409	-21.872
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	18.240	8.231	13.297	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-14.097	-7.155	-8.646	-3.900
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>131.462</u>	<u>192.345</u>	<u>126.052</u>	<u>190.486</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-118.102</u>	<u>-180.293</u>	<u>-121.508</u>	<u>-186.184</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>13.360</u>	<u>12.052</u>	<u>4.544</u>	<u>4.302</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

2016. 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	-13.720 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	172 millió Ft	Kamatláb/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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Értékesíthető értékpapírok

A Bank 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank 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 valamint az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

A Bank változó kamatozású euróban denominált értékpapírokat tart nyilván az értékesíthető portfólióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak. A kamatláb és a devizaárfolyam kockázatot a Bank CCIRS ügyletekkel fedezi.

	2016	2015
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-19.305	-11.266
Fedezeti CIRS ügyletek valós értéke	-800	-3.668

2. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az 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 devizaárfolyam-komponensének megváltozásából eredő kockázatnak. A kockázatok fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	2016	2015
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-4	-165
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	972	65

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

3. Kibocsátott értékpapírok

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

	2016	2015
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	5.589	13.101

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2016. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	853.804 millió Ft	-19.305 millió Ft	11.723 millió Ft	-13.619 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	156.739 millió Ft	-289 millió Ft	-1.760 millió Ft	1.760 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió Ft	-4 millió Ft	-161 millió Ft	161 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	58.314 millió Ft	461 millió Ft	-203 millió Ft	203 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió Ft	5.589 millió Ft	7.512 millió Ft	-7.512 millió Ft

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 Ft	-11.266 millió Ft	9.818 millió Ft	-8.696 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	317.230 millió Ft	-3.668 millió Ft	2.064 millió Ft	-3.668 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	5.561 millió Ft	-165 millió Ft	-252 millió Ft	252 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	56.458 millió Ft	65 millió Ft	202 millió Ft	65 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	-	-	107 millió Ft	-107 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	71.786 millió Ft	13.101 millió Ft	348 millió Ft	-348 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	-	-	9 millió Ft	-9 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [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 valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2016. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271.000	131.363	139.637	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>147.424</i>	<i>131.276</i>	<i>16.148</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>123.576</i>	<i>87</i>	<i>123.489</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.471.428	850.427	619.138	1.863 ¹
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>7.886</u>	<u>-</u>	<u>7.886</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.750.314</u>	<u>981.790</u>	<u>766.661</u>	<u>1.863</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	96.668	267	96.401	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>21.434</u>	<u>-</u>	<u>21.434</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>118.102</u>	<u>267</u>	<u>117.835</u>	<u>-</u>

2015. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.707	85.301	166.406	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>93.130</i>	<i>85.280</i>	<i>7.850</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>158.577</i>	<i>21</i>	<i>158.556</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.434.091	670.809	757.615	5.667 ²
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>33.768</u>	<u>-</u>	<u>33.768</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.719.566</u>	<u>756.110</u>	<u>957.789</u>	<u>5.667</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	144.592	34	144.558	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>35.701</u>	<u>-</u>	<u>35.701</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>180.293</u>	<u>34</u>	<u>180.259</u>	<u>-</u>

¹ 2016-ban a teljes állomány Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvényt tartalmaz.

² 2015-ben a teljes állomány 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). A részvények könyv szerinti értéke felértékelésre került az upfront komponens összegére. Az érzékenységvizsgálat nem értelmezhető ebben az esetben.

OTP BANK NYRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**39. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI
 ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Tartalékok 2016. január 1.	2016. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2016. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	880.950	201.641	-	-250	1.082.341
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.476	243	-	-166	2.553
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	10.576	-3.637	-	-	6.939
Leányvállalati részesedés növekedése	34.115	-81	-	250	34.284
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-774	761	-	-	-13
Effektív kamatmódszer alkalmazása	6.445	-1.465	-	-	4.980
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	61.352	11.764	-	321	73.437
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	12.616	4.049	-	1.796	18.461
Üzleti/cégérték korrekció	40.596	-	-	-	40.596
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-8.454	-10.307	-	-	-18.761
Szállítási repó miatti módosítás	-21.589	-239	-	-	-21.828
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	4.226	-	-4.226	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	2.927	5.515	-	-3.578	4.864
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-50.831	67	-	-	-50.764
Fogyasztási hitelek forintosítása miatti követelés	6.164	-6.165	-	-	-1
Forintosítás kapcsán elszámolt céltartalék	-419	105	-	-	-314
Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-11.245	-	-	-11.245
Halasztott adózás hatása	41.905	-19.324	-	5.022	27.603
2015. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	46.200	-	-46.200	-	-
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1.064.255</u>	<u>172.378</u>	<u>-46.200</u>	<u>2.699</u>	<u>1.193.132</u>

40. SZ. JEGYZET: **A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania (Románia)-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna)-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

5) Új akvizíció Horvátországban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

6) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 16. jegyzetben.

41. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlízíng Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

42. SZ. JEGYZET: **GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA**

2016-ban a makrogazdasági folyamatokat a továbbra is törékeny globális növekedés, a kínai gazdaság lassulásával kapcsolatban felerősödő félelmek, a BREXIT népszavazás körüli kétségek és az amerikai elnökválasztás okozta politikai bizonytalanság alakították. Mind az USA-ban, mind az eurozónában gyorsult a gazdasági növekedés az év végén. A nyersanyagárak a tavaszi mélypont után emelkedésnek indultak, amelynek köszönhetően az év végén megindult az infláció emelkedése is a világban. Az új amerikai elnök adócsökkentésén, infrastrukturális beruházásokon és erősebb piacvédelmi intézkedésein alapuló programja, ami várhatóan a költségvetési hiány, a növekedés és az infláció emelkedését okozza, elindította a hosszú hozamok emelkedését és egy lassú kamatemelési ciklus elindítására ösztönözte a FED-et, azonban az előzetekintő reálkamat az USA-ban a jövő év végéig is negatív maradhat. Hasonló helyzet jellemzi majd az európai piacokat is, mivel az eurozóna növekedésének gyorsulása dacára az EKB továbbra is elkötelezett a laza monetáris kondíciók fenntartásában.

A 2016-os évben a közép- és délkelet-európai régió gazdasági teljesítménye továbbra is meggyőző maradt, elsősorban azért, mert a gyorsan csökkenő munkanélküliség és a gyorsuló bérdinamika miatt erősödő fogyasztás ellensúlyozni tudta az EU-s forrásokból finanszírozott beruházások visszaesését. Így a régió gazdasági növekedése a 2015. évi 3-4%-ról csak enyhén, 3% környékére lassult és ez az ütem várhatóan fennmarad a 2017-2018-as időszakra is.

A **magyar gazdaság** 2016-ban 2%-kal bővült a 2015-ös 3% és a 2014-es 4%-ot követően. A negyedik negyedévre 1,6%-ra lassult a növekedés. A lassulásban az EU-s forrásokból finanszírozott beruházások erős visszaesése mellett az ipari termelés megtorpanása játszott jelentős szerepet. Ugyanakkor az egyedi tételektől (EU-s pénzek és agrárium) megtisztított növekedés elérte 2016-ban a 3%-ot. Ennek a legfőbb oka, hogy gyorsult a lakossági fogyasztás, és folytatódott a piaci szolgáltatások hozzáadott értékének bővülése is. Szintén kedvező jel, hogy az EU-s források által kevésbé befolyásolt ágazatokban, a feldolgozóiparban illetve a piaci szolgáltatásoknál a kialakult kapacitáshiány miatt érdemben gyorsult a beruházások dinamikája, több ágazatban elérheti az éves növekedés a kétszámjegyű mértéket. Hasonló a helyzet az ingatlanpiacon, az emelkedő árak, valamint a korábban bejelentett kormányzati intézkedések katalizáló hatására megugrott az építési engedélyek száma mind a lakás, mind a kereskedelmi ingatlanok esetében. Mivel a kedvező alapfolyamatok esetében további élénkítésre számíthatunk, amit a fogyasztás esetében élénkít majd a 2016 végén bejelentett, a 2017. évi bériáramlást gyorsító kormányzati intézkedés-csomag is (járulékcsoökkentés, minimálbér és garantált bérminimum emelés), valamint a tavalyi esés után 2017-ben várhatóan már emelkedik az EU-s források felhasználása is, a gazdasági növekedés 2017-ben közelítheti, vagy meg is haladhatja majd a 4%-ot.

A magyar gazdaság egyensúlyi mutatói továbbra is kedvezőek. A magyar államháztartás négy negyedéves gördülő egyenlege a harmadik negyedévre a GDP 0,2%-át kitevő többletbe fordult, ami alapján a költségvetés akár egyensúlyi pozícióban is zárhatta volna az évet. A gazdaság élénkítése érdekében az év utolsó hónapjaiban a kormányzat jelentős egyszeri kifizetésekről döntött, így az egyenleg végül a GDP 1,6%-nak megfelelő hiánnyal zárhatott. Emellett bejelentésre került számos adócsökkentési lépés is, a bejelentett intézkedések ellenére azonban úgy véljük, 2017-re még mindig érdemi költségvetési mozgástér áll rendelkezésre a megcélzott, 2,4%-os hiánycélon belül. Folytatódott az államadósság csökkenése, 2016 végére a GDP 74%-a környékére süllyedhetett az adósságráta.

Az év második felében emelkedésnek indult az infláció és ezzel véget ért a zéró infláció közel 3 éves időszaka (2014: -0,2%, 2015: -0,1%, 2016: +0,3%). Az év végére 1,8%-ra emelkedett a 12 havi infláció, ami elsősorban a nyersanyagárak, másodsorban a keresletre érzékeny piaci szolgáltatásárak emelkedésének köszönhető. Noha az importált infláció várhatóan továbbra is alacsony marad, előzetekintve az infláció 2017-ben a jegybank 3%-os célja körül ingadozik majd, az éves átlagos infláció várakozásaink szerint 2,9% lesz.

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet miatt a jegybank 2016 tavaszán ismét elindított egy kamatcsökkentési 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, szeptembertől a jegybank negyedévente megállapít egy felső korlátot is a 3 hónapos betét-elhelyezésre, miközben a bankrendszeri likviditást FX swap aukciókkal bővíti. Ezen intézkedések következtében a rövid pénzpiaci kamatok zérus közelébe süllyedtek, a 3 hónapos BUBOR kamat pedig 25 bázispontig csökkent.

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

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.

Magyarországon 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg (2017-ben a 2015. év végi korrigált mérlegfőösszeg), a bankadó felső kulcsa pedig 0,21%-ra csökkent. Emellett 2017-től megszűnt a 2006 óta életben lévő hitelintézeti járadék, melynek 2016-os összege 2,0 milliárd forint volt.

A Kormány 2016-tól kezdődően jelentős mértékben könnyítette az új és használt lakáshoz jutás feltételeit és bővítette a potenciálisan érintettek körét a **Családi Otthontermelési Kedvezmény** (CSOK) programja keretében. A Családi Otthontermelési Kedvezménynek (CSOK) köszönhetően a beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene jelentősen (éves bázison 127%-kal) növekedett, így a lakáshitel igényléseken belül az államilag támogatott hitelek súlya 44%-ra növekedett a 2015-ös 35%-ról. 2016 során közel 10.500 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, összesen 34 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK mellé összesen 47 milliárd forint piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek.

Az MNB 2016 elejétől elindította az Növekedési Hitelprogram (NHP) harmadik, kivezető szakaszát. Az MNB 2017. január 3-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek 2016 során 473 milliárd forintnyi szerződés megkötéséről nyújtottak be adatszolgáltatást, melyből az OTP-nél 74 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor. A jegybank 2016. októberi döntésével az NHP harmadik szakaszának felhasználási feltételeit rugalmasabbá tette, és a megkötött szerződéseknél fél évvel meghosszabbította a lehívási időszakot (2018. június 29-ig). A Monetáris Tanács novemberben az NHP harmadik szakaszában a hitelszerződések megkötésére vonatkozó határidő 2017. március 31-ig történő kitolásáról döntött.

A **magyarországi társasági adókulcs** 2017. január 1-jével egységesen 9%-ra csökkent, mely az OTP Bank magyarországi operációinál halasztott adóeszközök és kötelezettségek ártértékelését eredményezte. Ezen ártértékelések vagyoni helyzetre gyakorolt hatása összességében -2,7 milliárd forint, ami két részből tevődik össze. Egyrészt, az eredményben elszámolt, és a korrigált eredménykimutatásban a korrekciós tételek között bemutatott ártértékelési hatás összesen -6,1 milliárd forint. Másrészt, a saját tőkével szemben közvetlenül elszámolt ártértékelési hatás +3,4 milliárd forint volt 2016 negyedik negyedévében. Utóbbi tétel nagyrészt az értékesíthető (AFS) értékpapírok mark-to-market értékelése kapcsán a közvetlenül a tőkével szemben elszámolt árfolyamnyereségre felvett halasztott adó kötelezettség ártértékeléséhez kapcsolódik.