



OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
KONSZOLIDÁLT 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”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-  
i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben a mérlegfőösszeg 11.307.665 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált  
eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a nettó eredmény 202.452  
millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból,  
valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő  
mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az  
OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 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 Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a  
könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján  
hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A  
könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége*” szakasza  
tartalmazza.

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

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

### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések*

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a  
legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett  
könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett  
könyvvizsgálatainak 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
<b>Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés</b>	
<p>(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 8., 24. és 28.1. jegyzetében)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 50.7%-át (5.736.232 mFt, a bruttó érték 6.639.754 mFt), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 93.473 mFt. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi értékelésű 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"> <li>- a fedezetek értékelése</li> <li>- a fedezetek érvényesítési ideje</li> <li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége</li> <li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li> </ul> <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"> <li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és elszámolásával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése</li> <li>- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének mintavételes felülvizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát,</li> <li>- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek, valamint a menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulálása.</li> </ul>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<b>Goodwill értékelése</b>	
<p>(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 11. és 32. jegyzetében)</p> <p>A Bank a korábbi években akvizíciókat hajtott végre, melyek eredményeként 104.282 mFt értékben mutat ki goodwillt a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.</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 goodwill értékvesztés 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 goodwill értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>A goodwill értékvesztés tesztjével kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálatára fókuszáltunk. 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
<b>Komplex pénzügyi instrumentumok (beleértve a derivatívákat) értékelése és a fedezeti elszámolás alkalmazása</b>	
<p>(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 41. jegyzetében)</p> <p>A Csoport 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 Csoport által a valós érték meghatározása során felhasznált input adatok közül jelentősek a határidős árfolyamok becslési és hozamgörbék becslése pénzügyi-matematikai modellek segítségével, melyeket a Csoport 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 Csoport által a pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásával kapcsolatban kialakított kulcsfontosságú belső kontrollok működését.</p> <p>Megvizsgáltuk a Csoport által alkalmazott értékelési modellek megfelelőségét, azok input adatainak pontosságát, az alkalmazott feltételezések – beleértve a menedzsment becsléseket – és pénzügyi-matematikai modellek megfelelőségét.</p> <p>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***

Az egyéb információk az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált üzleti jelentéséből és az éves jelentés a “Vezetői elemzés” és a “Társaságirányítás” című részeiből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá a konszolidált üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált üzleti jelentése összhangban van az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival, és a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekben túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a 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 felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért***

A vezetés felelős a konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

#### ***A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

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

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

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



a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

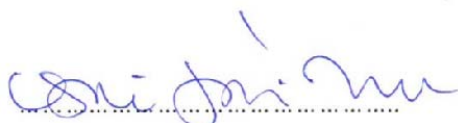
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait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

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

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnereinek a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2017. március 16.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



dr. Hruby Attila

Kamarai tag könyvvizsgáló  
Tagszám: 007118



**OTP BANK NYRT.**  
**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**TARTALOMJEGYZÉK**

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2016. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2016. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	3
2016. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2016. december 31-ével zárult év, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2016. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-102

OTP BANK NYRT.  
2016. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA  
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2016	2015
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.625.357	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	363.530	300.568
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	293.106	253.782
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.527.093	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.736.232	5.409.967
Részvények és részesedések	9.	9.836	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	1.114.227	926.677
Tárgyi eszközök	11.	193.485	193.661
Immateriális javak	11.	162.031	155.809
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	12.	29.446	30.319
Egyéb eszközök	13.	<u>253.322</u>	<u>253.591</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>11.307.665</u></b>	<b><u>10.718.848</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	543.775	533.310
Ügyfelek betétei	15.	8.540.583	7.984.579
Kibocsátott értékpapírok	16.	146.900	239.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	75.871	101.561
Egyéb kötelezettségek	18.	502.429	391.579
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>77.458</u>	<u>234.784</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>9.887.016</u></b>	<b><u>9.485.189</u></b>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.449.478	1.261.029
Visszavásárolt saját részvény	22.	-60.121	-58.021
Nem ellenőrzött részesedések	23.	<u>3.292</u>	<u>2.651</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.420.649</u></b>	<b><u>1.233.659</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>11.307.665</u></b>	<b><u>10.718.848</u></b>

Budapest, 2017. március 16.


  
 Dr. Csányi Sándor  
 elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Kamatbevételek:</b>			
Hitelekből		510.449	575.619
Bankközi kihelyezésekből		74.588	114.025
Értékesíthető értékpapírokból		34.557	31.063
Lejáratig tartandó értékpapírokból		51.427	46.619
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		9.866	27.496
Egyéb		<u>8.804</u>	<u>7.606</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>689.691</u></b>	<b><u>802.428</u></b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		75.925	116.713
Ügyfelek betéteire		72.554	108.023
Kibocsátott értékpapírokra		4.726	6.786
Alárendelt kölcsöntőkére		10.239	13.633
Egyéb		<u>6.518</u>	<u>6.843</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>169.962</u></b>	<b><u>251.998</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>519.729</u></b>	<b><u>550.430</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.,24.	93.473	318.683
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>426.256</u></b>	<b><u>231.747</u></b>
Díj-, jutalék bevételek	25.	272.235	257.431
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>49.244</u>	<u>43.559</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>222.991</u></b>	<b><u>213.872</u></b>
Deviza műveletek nettó nyeresége		36.142	116.682
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		20.828	11.616
Osztalékbevételek		3.054	3.345
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		55	-15
Egyéb működési bevételek	26.	19.628	22.973
Egyéb működési ráfordítások	26.	-36.461	-74.680
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás	26.	-	<u>196.574</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>43.246</u></b>	<b><u>79.921</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	26.	191.442	187.806
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	44.427	45.463
Goodwill értékvesztés	11.	-	-
Egyéb általános költségek	26.	<u>220.229</u>	<u>232.247</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>456.098</u></b>	<b><u>465.516</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>236.395</u></b>	<b><u>60.024</u></b>
Társasági adó	27.	<u>-33.943</u>	<u>3.147</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>202.452</u></b>	<b><u>63.171</u></b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>242</u>	<u>-412</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>202.210</u>	<u>63.583</u>
<b>Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
<b>Alap</b>	39.	<u>765</u>	<u>242</u>
<b>Hígitott</b>	39.	<u>765</u>	<u>242</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	2016	2015
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>202.452</b>	<b>63.171</b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>		
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	11.248	-880
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	-1.665	633
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókulcs változásának hatása	2.241	-
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	525	431
Átváltási különbözet	24.554	-44.301
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>61</u>	<u>-170</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>239.416</u></b>	<b><u>18.884</u></b>
<b>Ebből:</b>		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>641</u>	<u>-698</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>238.775</u>	<u>19.582</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2016	2015
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>236.395</b>	<b>60.024</b>
Osztalékbevételek		-3.054	-3.345
Értéksökkenés és amortizáció	11.	44.427	45.463
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) értékpapírokra	7., 10.	-55	15
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	93.473	318.683
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	687	1.094
Értékvesztés elszámolása befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanokra	12.	833	490
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	2.218	6.657
Céltartalék visszairása függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-15.268	-146.360
Részvény-alapú juttatás	2., 30.	3.530	3.810
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereség (+) / veszteség (-) változása		61	-171
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-9.969	-12.098
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		14.762	7.793
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-72.891	-5.238
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-412.425	40.677
Egyéb eszközök nettó növekedése		-30.555	-1.331
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		556.004	311.102
Egyéb kötelezettségek növekedése		132.104	24.613
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése		-45.079	-147.360
Fizetett társasági adó		<u>-19.922</u>	<u>-14.676</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>475.276</u></b>	<b><u>489.842</u></b>
Kapott kamatok		702.276	803.868
Fizetett kamatok		-158.181	-242.622
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-62.830	-19.556
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-814.918	-842.886
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		613.661	373.078
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-467	11.832
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-191	427
Kapott osztalék		3.217	3.345
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-877.412	-1.036.805
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		692.831	822.634
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-71.575	-50.376
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		19.537	21.107
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		40	-294
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-3</u>	<u>28</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-498.110</u></b>	<b><u>-717.466</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2016	2015
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		10.465	-174.964
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		27.539	60.944
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-120.015	-88.652
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-157.326	-47.184
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+) / csökkenése (-)		640	-698
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-9.135	-3.928
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		9.881	24.641
Visszavásárolt saját részvények eladása		-15.897	-34.093
Fizetett osztalék		<u>-46.152</u>	<u>-40.473</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-300.000</u></b>	<b><u>-304.407</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>		<b><u>-322.834</u></b>	<b><u>-532.031</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>1.427.292</u></b>	<b><u>2.003.324</u></b>
Átértékelési különbözet		24.152	-44.001
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>1.128.610</u></b>	<b><u>1.427.292</u></b>
<b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		1.874.306	2.310.313
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt		4.654	-2.681
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-451.668</u>	<u>-304.308</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>1.427.292</u></b>	<b><u>2.003.324</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.625.357	1.874.306
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt	32.	-	4.654
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-496.747</u>	<u>-451.668</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>1.128.610</u></b>	<b><u>1.427.292</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék <sup>1</sup>	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
<b>2015. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>20.897</u></b>	<b><u>1.323.277</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-55.941</u></b>	<b><u>3.349</u></b>	<b><u>1.264.166</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	63.583	-	-	-412	63.171
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-44.001	-	-	-286	-44.287
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	3.810	-	-	-	-	3.810
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	24.641	-	24.641
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-7.372	-	-	-	-7.372
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-26.721	-	-26.721
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-3.149	=	=	=	-3.149
<b>2015. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>24.707</u></b>	<b><u>1.291.738</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-58.021</u></b>	<b><u>2.651</u></b>	<b><u>1.233.659</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	202.210	-	-	242	202.452
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	36.565	-	-	399	36.964
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	3.530	-	-	-	-	3.530
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-	-46.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	9.882	-	9.882
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.915	-	-	-	-3.915
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-11.982	-	-11.982
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-3.741	=	=	=	-3.741
<b>2016. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>28.237</u></b>	<b><u>1.476.657</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-60.121</u></b>	<b><u>3.292</u></b>	<b><u>1.420.649</u></b>

<sup>1</sup>Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2017. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.302 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.575	38.203
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.782	38.114

**1.2. A Számvitel alapja**

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

A Csoport prezentációs pénzneme a magyar forint („HUF”).

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

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált átfogó eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelynek IFRS néven ismertek.

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

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

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

**1.2. A Számvitel alapja [folytatás]**

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

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

- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – Befektetési társaságok: a konszolidációs kivétel alkalmazása – EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 (Módosítás) "Közös szerveződések" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének elszámolása - az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi kimutatások prezentálása" – Közzététel kezdeményezése - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" - Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása - az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" – Mezőgazdaság: évelő mezőgazdasági növények - az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lépett 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lépett 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 a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. (hatályba lépett 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 a következő 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 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A meglévő standardok és értelmezések fentiekben bemutatott módosításainak elfogadása nem vezetett a Csoport pénzügyi kimutatásainak lényeges változásához.

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában 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),

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

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

**1.2. A Számvitel alapja [folytatás]**

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

- IFRS 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 alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait.

Az IFRS 9 standardnak jelentős hatása lehet a Csoport pénzügyi kimutatásaira, amelyet a standard EU általi elfogadását követően a Csoport elemzett.

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” hatályon kívül helyezi az IAS 39 „Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” standardot, amely a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, kivezetésre 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.

Azon hiányosságok, eltérések azonosítása, melyek a jelenleg használt módszertan és az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés között mutatkozik a besorolásban, értékelésben, értékvesztésben és fedezeti elszámolásban befejezésre került.

**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 IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Azoknál az eszközöknél, amelyeknél nincs jelentős hitelkockázati növekedés, 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett 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 Csoport mérlegeli a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök valamint a lízingkövetelések esetében az egyszerűsített értékvesztés módszertant alkalmazását.

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

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

**1.2. A Számvitel 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 Csoport 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” (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- IFRS 16 “Lízingek” (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 2 (Módosítás) „Részvényalapú kifizetés” – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 4 (Módosítás) „Biztosítási szerződések” – 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 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – 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 tőkemódszerrel kapcsolatban),
- IFRS 15 (Módosítás) ”Vevőkkel kötött szerződések” eredő árbevétel” – Magyarázatok az IFRS 15 ”Vevőkkel kötött szerződések” eredő árbevétel” standardhoz (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 7 (Módosítás) “Cash flow-k kimutatása” – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) “Nyereségadó” – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 40 (Módosítás) ”Befektetési célú ingatlan” – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közzététel 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).

Az IFRS 16 „Lízingek” standard elfogadásával kapcsolatban, a Csoport mint lízingbeadó nem vár jelentősebb hatást az alkalmazással kapcsolatban, habár részletesebb hatáselemzések még nem készültek.

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

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

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

**1.2. A Számvitel alapja [folytatás]**

**1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]**

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

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

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

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

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik.



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

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

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]**

Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

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

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

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

**2.3. Konszolidálási elvek**

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

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

**2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]**

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

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

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

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

---

<sup>1</sup> First In First Out

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

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

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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

***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 szerződésekhöz kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

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

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

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

***Equity és commodity swap ügyletek***

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

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

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

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

#### **2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

##### ***Deviza opciók***

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

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

#### **2.8. Nettósítás**

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

#### **2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

### **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 közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

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

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

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető 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 tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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 jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábalal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

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

---

<sup>1</sup> First In First Out

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

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

**2.13. Részvények és részesedések**

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

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

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



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

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

**2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-67%
Vagyoni értékű jogok	5-50%
Ingatlanok	1-38,7%
Irodai berendezések, járművek	1-50%

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

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

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

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

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

**2.15. Pénzügyi kötelezettségek**

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

**2.16. Lízing**

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

**A Csoport, mint lízingbe adó**

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

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

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

**2.16. Lízing [folytatás]**

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

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

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

**2.17. Befektetési célú ingatlanok**

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, a menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

**2.18. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

**2.20. Díjak és jutalékok**

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

**2.21. Osztalékbevétel**

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

**2.22. Társasági adó**

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

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

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

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

**2.22. Társasági adó [folytatás]**

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

**2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

**2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások**

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

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

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

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

**2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás**

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

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

**2.26. Szegmens információk**

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

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

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

**2.27. Összehasonlító adatok**

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

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

A Csoport 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 Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

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

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

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

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

**3.4 Goodwill értékvesztés**

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Pénztárak		
forint	89.402	78.182
valuta	<u>165.425</u>	<u>146.718</u>
	<b><u>254.827</u></b>	<b><u>224.900</u></b>

**Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	501.249	1.203.223
deviza	<u>869.034</u>	<u>449.139</u>
	<b><u>1.370.283</u></b>	<b><u>1.652.362</u></b>
Éven túli:		
forint	-	2
deviza	-	-
	-	<b><u>2</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>247</u>	<u>1.696</u>
	<b><u>1.370.530</u></b>	<b><u>1.654.060</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.625.357</u></b>	<b><u>1.878.960</u></b>
<b>Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék</b>	<b><u>496.747</u></b>	<b><u>451.668</u></b>

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	55.804	57.207
deviza	<u>299.755</u>	<u>241.952</u>
	<b><u>355.559</u></b>	<b><u>299.159</u></b>
Éven túli:		
forint	5.206	-
deviza	<u>2.699</u>	<u>1.396</u>
	<b><u>7.905</u></b>	<b><u>1.396</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>161</u>	<u>63</u>
Értékvesztés	<u>-95</u>	<u>-50</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>363.530</u></b>	<b><u>300.568</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>50</b>	<b>47</b>
Értékvesztés képzés	46	3
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	=
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>95</u></b>	<b><u>50</u></b>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	0,01% - 2,86%	0,1% - 6,4%
Deviza	-15,0% - 16,5%	0,01% - 14,9%

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,25%	0,88%

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
Részvények	104.402	72.620
Államkötvények	40.095	25.866
Kamatozó kincstárjegyek	15.639	7.768
Diszkont kincstárjegyek	97	366
Egyéb értékpapírok	14.396	178
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>9.237</u>	<u>4.507</u>
	<b><u>183.866</u></b>	<b><u>111.305</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>930</u>	<u>671</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>184.796</u></b>	<b><u>111.976</u></b>

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

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

**Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	38.878	33.770
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	34.100	84.270
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	17.148	15.551
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	94	124
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>18.090</u>	<u>8.091</u>
	<b><u>108.310</u></b>	<b><u>141.806</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>293.106</u></b>	<b><u>253.782</u></b>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	74,1%	84,0%
Deviza	<u>25,9%</u>	<u>16,0%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	25,8%	48,4%
Deviza	<u>74,2%</u>	<u>51,6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,33% -7,75%	1,1% -8,75%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	0,60%	4,33%

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	1.845	18
fix kamatozású	<u>32.219</u>	<u>8.547</u>
	<b><u>34.064</u></b>	<b><u>8.565</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	3.111	2.181
fix kamatozású	<u>33.052</u>	<u>23.432</u>
	<b><u>36.163</u></b>	<b><u>25.613</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>113.639</u>	<u>77.127</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>183.866</u></b>	<b><u>111.305</u></b>

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
Államkötvények	1.323.178	1.142.470
Vállalati kötvények	130.533	51.278
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	41.448	-
deviza	<u>23.871</u>	<u>7.399</u>
	<u>65.319</u>	<u>7.399</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	38.990	43.879
deviza	<u>26.224</u>	-
	<u>65.214</u>	<u>43.879</u>
Diszkont kincstárjegyek	20.944	33.970
Egyéb értékpapírok	441	12.422
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	36.728	45.222
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	1.460	1.218
deviza	<u>49</u>	<u>7.410</u>
	<u>1.509</u>	<u>8.628</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	12.541	17.562
deviza	<u>22.678</u>	<u>19.032</u>
	<u>35.219</u>	<u>36.594</u>
	<b><u>1.511.824</u></b>	<b><u>1.285.362</u></b>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>15.574</u>	 <u>20.507</u>
 Értékvesztés	 <u>-305</u>	 <u>-383</u>
 <b>Összesen</b>	 <b><u>1.527.093</u></b>	 <b><u>1.305.486</u></b>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	68,1%	74,8%
Deviza	<u>31,9%</u>	<u>25,2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>



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

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	70,6%	78,5%
Deviza	<u>29,4%</u>	<u>21,5%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,33% - 7,5%	0,8% - 7,5%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,1% - 26,4%	0,4% - 28,0%

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,30%	2,96%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	3,25%	3,48%

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	597	431
fix kamatozású	<u>161.781</u>	<u>130.717</u>
	<b><u>162.378</u></b>	<b><u>131.148</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	40.340	42.372
fix kamatozású	<u>1.272.378</u>	<u>1.066.620</u>
	<b><u>1.312.718</u></b>	<b><u>1.108.992</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>36.728</u>	<u>45.222</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.511.824</u></b>	<b><u>1.285.362</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>383</b>	<b>1.274</b>
Értékvesztés képzés	3	17
Értékvesztés visszairása	-58	-
Értékvesztés felhasználása	-2	-831
Átváltási különbözet	<u>-21</u>	<u>-77</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>305</u></b>	<b><u>383</u></b>

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 41. sz. jegyzetet.

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.242.709	2.112.909
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.397.045</u>	<u>4.260.765</u>
	<b><u>6.639.754</u></b>	<b><u>6.373.674</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>40.751</u>	<u>49.913</u>
Értékvesztés	<u>-944.273</u>	<u>-1.013.620</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.736.232</u></b>	<b><u>5.409.967</u></b>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	38%	36%
Deviza	<u>62%</u>	<u>64%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli forinthitelek	0,0% - 44,1%	0,01% - 40,7%
Éven túli forinthitelek	-0,35% - 37,5%	0,01% - 40,7%
Éven belüli devizahitelek	-0,7% - 64,9%	0,01% - 66,9%
Éven túli devizahitelek	-0,7% - 59,7%	0,01% - 59,7%

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forinthitelek átlagos kamata	8,48%	10,27%
Devizahitelek átlagos kamata	8,35%	9,37%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.013.620</b>	<b>1.129.085</b>
Értékvesztés képzés	419.801	607.856
Értékvesztés visszairása	-358.545	-332.171
Értékvesztés felhasználás	-94.188	-195.846
Részleges leírás <sup>1</sup>	-36.267	-84.537
Átváltási különbözet	<u>-148</u>	<u>-110.767</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>944.273</u></b>	<b><u>1.013.620</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	-132	-6
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>93.605</u>	<u>318.689</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>93.473</u></b>	<b><u>318.683</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Részesedések <sup>1</sup>		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	6.240	5.936
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>7.926</u>	<u>7.974</u>
	<b><u>14.166</u></b>	<b><u>13.910</u></b>
Értékvesztés	<u>-4.330</u>	<u>-3.882</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.836</u></b>	<b><u>10.028</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.882</b>	<b>3.304</b>
Értékvesztés képzés	687	1.094
Értékvesztés felhasználás	-234	-139
Beolvadás miatti módosulás	-	-375
Átváltási különbözet	<u>-5</u>	<u>-2</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.330</u></b>	<b><u>3.882</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Államkötvények	1.095.897	909.556
Diszkont kincstárjegyek	113	116
Jelzáloglevelek	52	-
Vállalati kötvények	<u>5</u>	<u>5</u>
	<b><u>1.096.067</u></b>	<b><u>909.677</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>18.960</u>	<u>17.807</u>
Értékvesztés	<u>-800</u>	<u>-807</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.114.227</u></b>	<b><u>926.677</u></b>

<sup>1</sup> Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

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

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

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	10	3.339
fix kamatozású	<u>120.079</u>	<u>91.778</u>
	<b><u>120.089</u></b>	<b><u>95.117</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	635	195
fix kamatozású	<u>975.343</u>	<u>814.365</u>
	<b><u>975.978</u></b>	<b><u>814.560</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.096.067</u></b>	<b><u>909.677</u></b>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forint	91,0%	89,6%
Deviza	<u>9,0%</u>	<u>10,4%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,9% - 4,7%	0,01% - 0,6%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2,2% - 14,0%	0,1% - 20,7%
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,13%	5,82%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>807</b>	<b>814</b>
Értékvesztés képzése	18	15
Értékvesztés visszairása	-18	-17
Értékvesztés felhasználása	-7	-2
Átváltási különbözet	=	<u>-3</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>800</u></b>	<b><u>807</u></b>

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

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

2016. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>301.539</b>	<b>197.832</b>	<b>158.985</b>	<b>10.010</b>	<b>668.366</b>
Évközi növekedés	31.121	6.617	18.520	27.549	83.807
Átváltási különbözet	10.328	1.686	1.832	-9	13.837
Évközi csökkenés	-43.156	-8.233	-16.089	-25.099	-92.577
Konzolidációs kör bővülése	384	11	37	=	432
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>300.216</u></b>	<b><u>197.913</u></b>	<b><u>163.285</u></b>	<b><u>12.451</u></b>	<b><u>673.865</u></b>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>145.730</b>	<b>53.451</b>	<b>119.715</b>	-	<b>318.896</b>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	23.390	5.306	15.731	-	44.427
Átváltási különbözet	749	555	1.632	-	2.936
Évközi csökkenés	-31.702	-5.286	-10.953	-	-47.941
Konzolidációs kör bővülése	18	=	13	=	31
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>138.185</u></b>	<b><u>54.026</u></b>	<b><u>126.138</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>318.349</u></b>

Nettó érték

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>155.809</u></b>	<b><u>144.381</u></b>	<b><u>39.270</u></b>	<b><u>10.010</u></b>	<b><u>349.470</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>162.031</u></b>	<b><u>143.887</u></b>	<b><u>37.147</u></b>	<b><u>12.451</u></b>	<b><u>355.516</u></b>

Az immateriális javak megbontása a 2016. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.545	190.389	<u>195.934</u>
Értécsökkenés és amortizáció	2.742	135.443	<u>138.185</u>

A goodwill változásának levezetése a 2016. december 31-ével zárult évben:

Nettó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>95.994</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	8.288
Évközi csökkenés	=
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>104.282</u></b>

Nettó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>95.994</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>104.282</u></b>

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

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

**2016. december 31-ével zárult év [folytatás]**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

<b>Pénztermelő egységek</b>	<b>Millió forint</b>
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	44.906
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.055
OTP Bank Romania S.A.	6.180
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	513
Egyéb <sup>1</sup>	<u>355</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>104.282</u></b>

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

A Bank menedzsmentjének megítélése alapján 2016. december 31-ére vonatkozóan indokolt volt értékvesztés tesztet készíteni, melyhez két leányvállalat JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében öt éves, 2017-2021 közötti, míg a többi leánybank esetében három éves 2017-2019 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2016. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2017. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2018-2019) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2017-2019 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

**Jelenérték számítás DCF módszerrel**

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

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében a helyi devizás, egy éves állampapír hozamokat, míg a többi bank esetében, a makro előrejelzésekben szereplő irányadó jegybanki alapkamatot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

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

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

**Jelenérték számítás EVA módszerrel**

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

**A 2016. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2016. december 31-én nem történt goodwill leírás a Csoportban.

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

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

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

2015. december 31-ével zárult év

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

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

Nettó érték

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

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

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

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

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

Nettó érték

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

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

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

**2015. december 31-ével zárult év [folytatás]**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

**A 2015. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

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

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

**2016. december 31-ével zárult év**

<b>Bruttó érték</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>37.139</b>	<b>7.605</b>	<b>44.744</b>
Átvétel adósoktól követelés fejében	1.951	-	1.951
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	286	-	286
Növekedés vásárlásból	54	130	184
Egyéb évközi növekedés	137	35	172
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-34	-	-34
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-959	-	-959
Egyéb évközi csökkenés	-858	-218	-1.076
Átváltási különbözet	<u>-446</u>	<u>25</u>	<u>-421</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>37.270</u></b>	<b><u>7.577</u></b>	<b><u>44.847</u></b>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok 2016. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a következőképpen alakultak:

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

<b>Értékcsökkenés</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.719</b>	<b>1.216</b>	<b>4.935</b>
Évközi növekedés	362	165	527
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	24	-	24
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-5	-	-5
Egyéb évközi csökkenés	-43	-7	-50
Átváltási különbözet	<u>-26</u>	<u>3</u>	<u>-23</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.031</u></b>	<b><u>1.377</u></b>	<b><u>5.408</u></b>

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



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

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

**2016. december 31-ével zárult év [folytatás]**

<b>Értékvesztés</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.965</b>	<b>1.525</b>	<b>9.490</b>
Értékvesztés képzés	923	-	923
Értékvesztés felszabadítás	-90	-	-90
Értékvesztés felhasználás	-223	-29	-252
Átváltási különbözet	<u>-84</u>	<u>6</u>	<u>-78</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>8.491</u></b>	<b><u>1.502</u></b>	<b><u>9.993</u></b>

<b>Nettó érték</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>25.455</u></b>	<b><u>4.864</u></b>	<b><u>30.319</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>24.748</u></b>	<b><u>4.698</u></b>	<b><u>29.446</u></b>

<b>Valós érték</b>	<b><u>27.806</u></b>	<b><u>5.641</u></b>	<b><u>33.447</u></b>
--------------------	----------------------	---------------------	----------------------

<b>Bevételek és költségek megoszlása</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
Bérleti díjbevétel	1.792	440	2.232
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	214	6	220
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	16	-	16

**2015. december 31-ével zárult év**

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

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

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

2015. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

<b>Valós érték</b>	<b><u>28.594</u></b>	<b><u>4.686</u></b>	<b><u>33.280</u></b>
--------------------	----------------------	---------------------	----------------------

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

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

**13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió forintban)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Készletek	53.772	46.195
Halasztott adókövetelések <sup>2</sup>	52.593	73.079
Aktív időbeli elhatárolások	33.118	25.136
Operatív lízingbe adott eszközök	21.405	17.026
Kártyás forgalomból származó követelések	16.572	7.865
Társasági adókövetelések	11.679	20.492
Vevőkövetelés	11.369	10.891
Egyéb adott előlegek	9.588	7.083
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	7.887	16.009
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	6.967	6.645
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	5.610	2.516
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	4.292	1.233
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	4.244	6.369
Tőzsdei változó letét	2.827	2.163
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.276	2.410
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.616	1.470
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	666	663
Egyéb	<u>34.914</u>	<u>34.338</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>281.395</u></b>	<b><u>281.583</u></b>
Értékvesztés <sup>3</sup>	<u>-28.073</u>	<u>-27.992</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>253.322</u></b>	<b><u>253.591</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	6.888	15.393
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	998	604
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>1</u>	<u>12</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.887</u></b>	<b><u>16.009</u></b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Lásd a 27. sz. jegyzetet.

<sup>3</sup> A vevőkövetelésekre és a készletekre történt a legtöbb értékvesztés elszámolás az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között.

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

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>27.992</b>	<b>23.862</b>
Értékvesztés képzés	1.476	6.529
Értékvesztés felhasználás	-1.569	-1.569
Átváltási különbözet	174	-830
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>28.073</u></b>	<b><u>27.992</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	129.739	134.081
deviza	<u>126.361</u>	<u>115.423</u>
	<b><u>256.100</u></b>	<b><u>249.504</u></b>
Éven túli:		
forint	223.415	205.221
deviza	<u>63.720</u>	<u>78.015</u>
	<b><u>287.135</u></b>	<b><u>283.236</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>540</u>	<u>570</u>
<b>Összesen<sup>1</sup></b>	<b><u>543.775</u></b>	<b><u>533.310</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	0,0% - 0,9%	-1,0% - 3,6%
deviza	-0,4% - 10,5%	0,01% - 11,75%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,8%	0,0% - 3,2%
deviza	-0,06% - 10,85%	0,1% - 17,0%

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,41%	1,97%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,55%	1,54%

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	3.725.744	3.565.248
deviza	<u>4.413.976</u>	<u>4.121.267</u>
	<b><u>8.139.720</u></b>	<b><u>7.686.515</u></b>
Éven túli:		
forint	308.199	169.177
deviza	<u>77.020</u>	<u>109.345</u>
	<b><u>385.219</u></b>	<b><u>278.522</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.644</u>	<u>19.542</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.540.583</u></b>	<b><u>7.984.579</u></b>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	0,0% - 9,65%	0,01% - 4,0%
deviza	0,0% - 20,5%	0,01% - 24,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 9,65%	0,01% - 6,85%
deviza	0,0% - 22,0%	0,01% - 20,5%

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,43%	0,75%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	1,08%	1,95%

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

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

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

	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
Lakossági betétek	6.112.174	72%	5.663.139	71%
Vállalati betétek	1.946.298	23%	1.948.422	25%
Önkormányzati betétek	<u>466.467</u>	<u>5%</u>	<u>353.476</u>	<u>4%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.524.939</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>7.965.037</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	18.498	18.388
Deviza	<u>37.348</u>	<u>64.762</u>
	<b><u>55.846</u></b>	<b><u>83.150</u></b>
Éven túli:		
Forint	88.640	146.011
Deviza	<u>251</u>	<u>784</u>
	<b><u>88.891</u></b>	<b><u>146.795</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.163</u>	<u>9.431</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>146.900</u></b>	<b><u>239.376</u></b>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 9,5%	0,01% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,1% - 9,0%	0,52% - 12,8%

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,10%	3,21%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,07%	1,71%

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

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

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2016. december 31-én (millió forintban)**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	3.939	indexált	változó	fedezett
2	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.727	indexált	változó	fedezett
3	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	2.838	indexált	változó	fedezett
4	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	385	indexált	változó	fedezett
5	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.072	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	472	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.601	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.113	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.660	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.614	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	343	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.845	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.063	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	316	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	305	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	195	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	207	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.686	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.257	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.753	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	256	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	284	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	277	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	230	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	246	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	305	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	371	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	365	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	299	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	3.070	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.417	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	3.345	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.946	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.955	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	586	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	392	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	61	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.773	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	565	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	169	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	218	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	618	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	341	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	567	indexált	változó	fedezett
51	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	1	7	fix	
52	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.483	9,48	fix	
53	OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	1.058	9,48	fix	
54	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
	<b>Részösszesen</b>			<b>105.719</b>			

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

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

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2016. december 31-én (millió forintban) [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
55	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9	fix
56	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	223	6,5	fix
57	Egyéb <sup>1</sup>			<u>229</u>		
	<b>Részösszesen</b>			<b><u>1.939</u></b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>107.658</u></b>		
	Nem amortizált prémium			-5.909		
	Valós érték korrekció			<u>5.389</u>		
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>107.138</u></b>		

**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2016. december 31-én**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	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/II	2016.02.12	2017.02.26	EUR	4,35	1.354	0,4	fix
4	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26	2017.03.12	EUR	7,47	2.323	0,4	fix
5	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18	2017.04.01	EUR	6,47	2.011	0,2	fix
6	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15	2017.04.29	EUR	8,59	2.673	0,2	fix
7	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27	2017.06.10	EUR	11,67	3.629	0,1	fix
8	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10	2017.06.24	EUR	3,62	1.126	0,1	fix
9	OTP EUR 1 2017/VIII	2016.07.01	2017.07.15	EUR	6,78	2.110	0,1	fix
10	OTP EUR 1 2017/IX	2016.08.10	2017.08.24	EUR	8,67	2.696	0,1	fix
11	OTP EUR 1 2017/X	2016.09.16	2017.09.30	EUR	4,45	1.385	0,1	fix
12	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	243	indexált	fedezett
13	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	fedezett
14	OTP_VK_USD_1_2017/I	2016.01.29	2017.01.29	USD	3,88	1.140	0,8	változó
15	OTP_VK_USD_1_2017/II	2016.03.18	2017.03.18	USD	1,97	577	0,8	változó
16	OTP_VK_USD_1_2017/III	2016.05.27	2017.05.27	USD	6,26	1.837	0,8	változó
17	OTP_VK_USD_1_2017/IV	2016.09.16	2017.09.16	USD	1,45	427	0,8	fix
18	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,29	84	1,1	változó
19	Egyéb <sup>2</sup>					<u>1.427</u>		
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>37.646</u></b>		
	Nem amortizált prémium					-30		
	Valós érték korrekció					<u>-17</u>		
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>37.599</u></b>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>2.163</u>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>146.900</u></b>		

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

<sup>1</sup> A teljes összegből 3 millió forint Merkantil Bank Zrt. mobil előleg.

<sup>2</sup> Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 359 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 1.068 millió forint értékű adósleveleket.



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

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

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

**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 Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, illetve a Bolgár 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 Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Horvát Értéktőzsdére, illetve a Bolgár Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.012	30.453
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.684	55.875
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	13.125	7.687
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	5.941	3.551
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.081	1.899
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	38	29
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	4	860
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>4.986</u>	<u>1.207</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>75.871</u></b>	<b><u>101.561</u></b>

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

**18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> (millió forintban)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>2</sup>	98.688	66.787
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	72.102	39.413
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	48.166	31.685
Passzív időbeli elhatárolás	39.885	33.153
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	31.194	27.811
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	28.235	25.423
Szállítói tartozások	27.085	25.455
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	21.488	7.452
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	20.002	13.723
Társasági adókötelezettség	16.066	13.684
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	12.837	5.804
Függő és elszámolási számlák	9.269	12.065
Giro elszámolási számlák	7.153	11.302
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	6.496	1.523
Vevőktől kapott előlegek	6.429	4.271
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	6.402	39.314
Halasztott adó kötelezettség	3.234	4.610
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	814	876
Államtól kapott hitelek	716	683
Osztalékfizetési kötelezettség	73	546
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	18	1.583
Egyéb	<u>45.012</u>	<u>24.159</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>501.364</u></b>	<b><u>391.322</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.065</u>	<u>257</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>502.429</u></b>	<b><u>391.579</u></b>

<sup>1</sup> 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-ére vonatkozó valós érték korrekciója 67 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

<sup>2</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab tőzsrészvényét (8,57%-a a tőzsrészvényeknek), 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 kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP tőzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2016. és 2015. december 31-én 98.688 és 66.787 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	6.402	39.314
Peres ügyekre képzett céltartalék	15.067	6.680
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.585	7.010
Nyugdíjra képzett céltartalék	2.678	2.664
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>16.836</u>	<u>15.331</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>54.568</u></b>	<b><u>70.999</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>70.999</b>	<b>217.351</b>
Céltartalék visszairás	-15.268	-146.360
Céltartalék felhasználás	-1.045	-1.838
Akvizíció miatti növekedés	-	3.115
Átváltási különbözet	<u>-118</u>	<u>-1.269</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>54.568</u></b>	<b><u>70.999</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	19.976	13.723
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	<u>26</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>20.002</u></b>	<b><u>13.723</u></b>

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	=	<u>156.487</u>
	=	<u><b>156.487</b></u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>76.946</u>	<u>77.200</u>
	<u><b>76.946</b></u>	<u><b>77.200</b></u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>512</u>	<u>1.097</u>
<b>Összesen</b>	<u><b>77.458</b></u>	<u><b>234.784</b></u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,69%	5,3% - 5,9%
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	7,06%	4,72%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	247,2 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	34.287	14.123
Eredménytartalék	857.019	856.990
Lekötött tartalék	<u>9.506</u>	<u>9.785</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>900.864</u></b>	<b><u>880.950</u></b>

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

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

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 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2017. évben a Bank Menedzsmentje 53.200 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2016. évi eredményből, amely részvényenként 190 Ft-os osztalék kifizetését jelentené a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2016. és 2015. december 31-én az eredménytartalékok (514.417 millió Ft és 480.058 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (935.061 millió Ft és 780.971 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2016. és 2015. december 31-én rendre 141.156 millió és 165.308 millió volt.

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

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

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Névérték	<u>1.822</u>	<u>1.814</u>
Könyv szerinti érték	<u>60.121</u>	<u>58.021</u>

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

Részvény darabszám változása:	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>18.142.973</b>	<b>18.175.347</b>
Növekedés	1.750.152	5.284.354
Csökkenés	<u>-1.677.123</u>	<u>-5.316.728</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>18.216.002</u></b>	<b><u>18.142.973</u></b>

Könyv szerinti érték változása:	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>58.021</b>	<b>55.940</b>
Növekedés	11.982	26.721
Csökkenés	<u>-9.882</u>	<u>-24.640</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>60.121</u></b>	<b><u>58.021</u></b>

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.651</b>	<b>3.349</b>
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	242	-412
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-8	-18
Átváltási különbözet	407	-268
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.292</u></b>	<b><u>2.651</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	419.801	607.856
Értékvesztés felhasználása	-358.545	-332.171
Hitelezési veszteség	32.349	43.004
	<b><u>93.605</u></b>	<b><u>318.689</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználás a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	46	3
Értékvesztés felhasználása	-	-
Hitelezési veszteség visszairása	-178	-9
	<b><u>-132</u></b>	<b><u>-6</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>93.473</u></b>	<b><u>318.683</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	114.404	111.280
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	43.963	42.573
Készpénz kifizetés jutaléka	27.920	27.706
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	20.715	17.277
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	20.329	14.697
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	18.865	18.184
Egyéb	26.039	25.714
<b>Összesen</b>	<b><u>272.235</u></b>	<b><u>257.431</u></b>

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

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

<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	15.093	13.170
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	9.641	7.070
Interchange fee ráfordítása	7.421	6.634
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	3.449	2.596
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.736	1.707
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.430	1.791
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	959	1.660
Postai jutalékráfordítások	889	1.017
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	177	257
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	128	1.101
Egyéb	<u>8.321</u>	<u>6.556</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>49.244</u></b>	<b><u>43.559</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>222.991</u></b>	<b><u>213.872</u></b>

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

<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Gazdasági Versenyhivatal által visszatérített bírság <sup>1</sup>	3.960	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.923	1.724
Fogyasztási hitelek forintosításából eredő elengedett követelések állam által megtérített része <sup>2</sup>	-	6.631
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>13.745</u>	<u>14.618</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>19.628</u></b>	<b><u>22.973</u></b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	27.438	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.034	10.387
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	8.731	13.918
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	2.249	6.696
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése	833	101
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre <sup>3</sup>	687	1.094
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	67	18
Céltartalék felszabadítás a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre	-	-196.574
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő bevételek (-) / ráfordítások (+) <sup>2</sup>	-5	186.269

<sup>1</sup> Lásd a 28. sz. jegyzetet.

<sup>2</sup> Az összeg a teljes Csoportra vonatkozik. 2016-ban a visszatérítés összege levonható a pénzügyi intézmények különadójából és a pénzügyi tranzakciós illetékből.

<sup>3</sup> Lásd a 9. sz. jegyzetet.



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

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

<b>Egyéb működési ráfordítások [folytatás]</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés felszabadítása (-) / elszámolása (+)	-31	350
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+)	-33.302	39.827
Egyéb	<u>11.760</u>	<u>12.594</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>36.461</u></b>	<b><u>74.680</u></b>

<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	138.785	137.250
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.005	37.304
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>15.652</u>	<u>13.252</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>191.442</u></b>	<b><u>187.806</u></b>

<b>Értékcsökkenés és amortizáció<sup>1</sup></b>	<b><u>44.427</u></b>	<b><u>45.463</u></b>
--	----------------------	----------------------

<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>2</sup>	92.380	110.102
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	45.666	46.137
Szolgáltatások	45.551	44.400
Szakértői díjak	22.823	20.344
Hirdetés	<u>13.809</u>	<u>11.264</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>220.229</u></b>	<b><u>232.247</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>456.098</u></b>	<b><u>465.516</u></b>

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

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

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

<sup>1</sup> Lásd a 11. sz. jegyzetet.

<sup>2</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2016-ban 15,4 milliárd, a 2015-ös évben pedig 35 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 47 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Tárgyévi adóráfordítás	12.562	11.624
Halasztott adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>21.381</u>	<u>-14.771</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>33.943</u></b>	<b><u>-3.147</u></b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>68.469</b>	<b>51.154</b>
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-21.381	14.771
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	1.406	6.288
Átváltási különbözet	<u>865</u>	<u>-3.744</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>49.359</u></b>	<b><u>68.469</u></b>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fel nem használt adókedvezmények	22.354	19.014
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	20.494	43.265
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	5.239	6.341
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.737	8.330
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	3.604	1.959
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	2.535	8.030
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	1.964	4.102
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	1.497	2.582
MSZSZ és IFRS tartalék eltérések miatti halasztott adó	1.012	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	112	1.272
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	98	84
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	50	160
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	28	80
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	27	170
Egyéb	<u>12.555</u>	<u>14.373</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>75.306</u></b>	<b><u>109.762</u></b>

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-9.414	-16.506
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-5.051	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-3.929	-7.809
Értékcsökkenés, amortizáció miatti módosítás	-2.448	-4.971
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.122	-2.988
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-909	-4.258
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-625	-2.009
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-438	-556
OTP-MOL tranzakció	-423	-
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-406	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-152	-139
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-2	-14
Egyéb	<u>-1.028</u>	<u>-2.043</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-25.947</u></b>	<b><u>-41.293</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>49.359</u></b>	<b><u>68.469</u></b>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Adózás előtti eredmény	236.395	60.024
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	37.123	7.090
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	12.589	-16.039
Társasági adó várható változásának halasztott adóhatása	3.356	-
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	1.102	22.776
Részvény-alapú kifizetés	671	724
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	411	-615
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	287	-
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-	-9
Külföldi pénzben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-	-4.601
Saját részvény ügylet	-991	-1.729
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-5.843	-11.028
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.708	-
Egyéb	<u>-8.054</u>	<u>284</u>
<b>Társasági adó ráfordítás (+) / bevétel (-)</b>	<b><u>33.943</u></b>	<b><u>-3.147</u></b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b><u>14,4%</u></b>	<b><u>-5,2%</u></b>

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

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

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

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat**

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

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

**28.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás**

**DPD kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

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

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

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

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

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

**2016. december 31-én**

<b>Hitel típus</b>	<b>DPD 0-90</b>	<b>DPD 91-360</b>	<b>DPD 360+</b>	<b>Könyv szerinti érték / értékvesztés</b>
Jelzáloghitelek	2.001.701	63.457	292.456	<b>2.357.614</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.688.808	33.276	222.227	<b>1.944.311</b>
Fogyasztási hitelek	1.292.146	51.274	177.056	<b>1.520.476</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	425.652	8.421	86.076	<b>520.149</b>
Autó finanszírozási hitelek	178.133	4.567	34.752	<b>217.452</b>
Önkormányzati hitelek	<u>73.707</u>	<u>139</u>	<u>16</u>	<b><u>73.862</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>5.660.147</u></b>	<b><u>161.134</u></b>	<b><u>812.583</u></b>	<b><u>6.633.864</u></b>
Bankközi kihelyezések	363.441	-	23	<b>363.464</b>
Váltók	<u>5.890</u>	=	=	<b><u>5.890</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.029.478</u></b>	<b><u>161.134</u></b>	<b><u>812.606</u></b>	<b><u>7.003.218</u></b>
Értékvesztés hitelekre	-174.304	-87.777	-682.192	<b>-944.273</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-72</u>	=	<u>-23</u>	<b><u>-95</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-174.376</u></b>	<b><u>-87.777</u></b>	<b><u>-682.215</u></b>	<b><u>-944.368</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>5.855.102</u></b>	<b><u>73.357</u></b>	<b><u>130.391</u></b>	<b><u>6.058.850</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				40.751
bankközi kihelyezésekre				<u>161</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>40.912</u></b>
Összes nettó hitel				<b><u>5.736.232</u></b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>363.530</u></b>
<b>Összes nettó kitétség</b>				<b><u>6.099.762</u></b>

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**2015. december 31-én**

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

A Csoport hitelportfóliója 4,93%-kal nőtt 2016-ban. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitelek aránya kis mértékben csökkent, míg a közép- és nagyvállalati hitelek valamint a fogyasztási hitelek aránya enyhén nőtt, a többi hitel pedig szinte változatlan arányt mutatott a hitelportfólión belül 2016. december 31-ére, az előző év végéhez viszonyítva. A portfólió minősége folyamatosan javuló tendenciát mutat az elmúlt néhány évtől kezdve, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap feletti késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 16,6%-ról 13,9%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 83,9% és 78,6% volt 2016. és 2015. december 31-én.

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Nem értékvesztett hitelek**

A hitel portfólió azon része, mely nem késedelmes és nem értékvesztett, semmilyen hitelminőség romlást nem jelent.

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

**2016. december 31-én**

	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
<b>Hitel típusok</b>					
Jelzáloghitelek	1.712.019	257.440	1.301	2.681	1.973.441
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.419.308	68.528	144	179	1.488.159
Fogyasztási hitelek	1.134.805	133.335	44	106	1.268.290
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	367.396	40.727	15	131	408.269
Bankközi kihelyezések	363.440	-	-	-	363.440
Autófinanszírozási hitelek	146.633	19.854	-	-	166.487
Önkormányzati hitelek	<u>71.745</u>	<u>908</u>	<u>129</u>	-	<u>72.782</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.215.346</u></b>	<b><u>520.792</u></b>	<b><u>1.633</u></b>	<b><u>3.097</u></b>	<b><u>5.740.868</u></b>

**2015. december 31-én**

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

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya emelkedett 71,2%-ról 74,5%-ra az előző év végéhez képest 2016. december 31-én. A jelzálog- és az önkormányzati hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg a közép- és nagyvállalati hiteleké növekedett a leginkább 2016. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben és a fogyasztási hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek és fogyasztási hitelek állománya kis mértékben csökkent a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva, míg a közép- és nagyvállalati hitelek állománya emelkedett, míg 2016. december 31-ére.

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

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

**2016. december 31.**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívül tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	182.668	116.988	106.145	108	1
Jogi eljárások	174.355	138.794	44.157	60	54
Ügyfélminőség romlása	95.583	47.384	59.774	5.003	278
Cross default	63.976	19.156	19.602	16.536	24
Országkockázat	24.724	13.723	6.913	-	-
Kockázatos konstrukció	22.222	4.647	15.207	-	-
Átstrukturált	10.724	5.984	3.918	-	-
Ágazati kockázat	8.193	2.981	3.985	3.094	134
Fizetés rendszeressége	442	119	498	-	-
Egyéb	<u>14.479</u>	<u>4.479</u>	<u>11.326</u>	<u>2.273</u>	<u>785</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>597.366</u></b>	<b><u>354.255</u></b>	<b><u>271.525</u></b>	<b><u>27.074</u></b>	<b><u>1.276</u></b>
Fizetési késedelem	2.109	644	2.339	31	9
Jogi eljárások	470	333	165	-	-
Cross default	<u>52</u>	<u>1</u>	=	=	=
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>2.631</u></b>	<b><u>978</u></b>	<b><u>2.504</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>9</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>599.997</u></b>	<b><u>355.233</u></b>	<b><u>274.029</u></b>	<b><u>27.105</u></b>	<b><u>1.285</u></b>



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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]**

**2015. december 31.**

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

2016. december 31-ére 14,2%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a kockázatos konstrukciók javulása és az országkockázati tényező mérséklődése miatt csökkent leginkább az értékvesztett állomány aránya, míg a fizetés rendszeressége és az átstrukturáltság címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt leginkább 2016. december 31-ére vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány 8,3%-kal csökkent az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest, amely annak volt leginkább köszönhető, hogy a mérséklődött fizetési késedelem alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett, habár a jogi eljárások kicsit emelkedtek, de nem olyan mértékben, hogy megakadályozza az önkormányzati portfólió javulását.

**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**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása**

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

Ország	2016		2015	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.875.526	270.618	2.585.533	291.976
Bulgária	1.218.526	144.240	1.226.958	165.843
Oroszország	594.064	116.850	448.751	90.683
Horvátország	535.595	50.694	502.823	44.555
Románia	535.506	37.666	565.103	37.120
Ukrajna	386.616	190.378	426.158	243.752
Szlovákia	381.850	30.799	381.571	22.164
Montenegró	141.259	54.360	157.764	58.945
Szerbia	131.512	26.418	135.040	31.858
Egyesült Királyság	54.405	1.131	59.813	2.251
Németország	31.237	125	28.583	89
Ciprus	30.935	14.973	42.293	18.344
Amerikai Egyesült Államok	13.931	32	12.990	36
Ausztria	11.148	4	22.489	3
Törökország	9.713	8	1.434	11
Olaszország	8.237	15	293	12
Ausztrália	6.111	-	19	-
Seychelles-szigetek	4.786	4.786	4.818	4.818
Belgium	4.773	40	23.896	23
Cseh Köztársaság	3.992	8	4.074	7
Lengyelország	3.089	13	3.918	5
Norvégia	2.575	1	5.813	-
Hollandia	1.981	97	1.774	84
Dánia	1.973	-	601	-
Svájc	1.919	5	14.577	88
Kanada	1.856	-	79	-
Bosznia-Hercegovina	899	756	865	708
Írország	611	68	459	70
Franciaország	543	17	7.992	15
Svédország	427	10	290	10
Görögország	257	30	160	22
Japán	232	-	405	-
Egyesült Arab Emirátusok	205	22	319	13
Kazahsztán	178	72	175	60
Spanyolország	132	3	67	5
Egyiptom	87	6	87	6
Lettország	45	19	52	36
Izland	41	28	41	28
Luxemburg	27	-	42	-
Egyéb <sup>1</sup>	529	76	228	30
<b>Összesen<sup>2</sup></b>	<b>6.997.328</b>	<b>944.368</b>	<b>6.668.347</b>	<b>1.013.670</b>

<sup>1</sup> Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2016. évben: Irán, Szlovénia, Macedónia, Finnország, Szingapúr, Örményország, Hong Kong, Szíria, Portugália, Moldova, Jordánia, Kína, India, Vietnám, Nigéria, Izrael, Tunézia, Brazília, Marokkó, Dél-Korea.

<sup>2</sup> A váltók összege nélkül.

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]**

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

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

**28.1.2. Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Jelzálog	6.572.927	5.694.831
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	445.756	387.422
Bankgarancia és készfizető kezesség	324.415	268.361
Értékpapírok	210.878	193.706
Óvadék	102.668	73.245
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	73.225	103.498
Egyéb	<u>806.961</u>	<u>799.489</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.536.830</u></b>	<b><u>7.520.552</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Jelzálog	3.055.552	2.801.423
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	343.305	320.728
Bankgarancia és készfizető kezesség	198.468	172.853
Értékpapírok	169.716	155.886
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	62.449	92.216
Óvadék	37.755	39.387
Egyéb	<u>486.732</u>	<u>455.688</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.353.977</u></b>	<b><u>4.038.181</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 6,97%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 1,09%-kal emelkedett 2016. december 31-én.

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

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.3. Átstrukturált hitelek**

	2016		2015	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	93.931	32.187	171.394	60.019
Lakossági hitelek	64.815	14.686	74.733	18.153
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	13.589	2.008	11.134	1.570
Önkormányzati hitelek	19	=	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>172.354</u></b>	<b><u>48.881</u></b>	<b><u>257.261</u></b>	<b><u>79.742</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

<sup>1</sup> Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

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

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok 2016. december 31-én**

	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Részvények	31	34	31	15	16	-	17	-	104.258	<b>104.402</b>
Államkötvények	-	-	-	-	29.069	10.857	169	-	-	<b>40.095</b>
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	15.639	-	-	-	<b>15.639</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	97	-	-	-	<b>97</b>
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	2.519	11.492	385	<b>14.396</b>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	<u>1.602</u>	=	=	<u>7.635</u>	<b><u>9.237</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>34</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>29.085</u></b>	<b><u>28.195</u></b>	<b><u>2.705</u></b>	<b><u>11.492</u></b>	<b><u>112.278</u></b>	<b><u>183.866</u></b>
Elhatárolt kamat										930
<b>Mindösszesen</b>										<b><u>184.796</u></b>

**Értékesíthető értékpapírok 2016. december 31-én**

	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	C	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	14.806	100.763	1.122.876	33.938	28.948	-	-	14.888	6.959	<b>1.323.178</b>
Vállalati kötvények	-	-	-	1.359	11.469	4.331	914	2	-	112.458	<b>130.533</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	12.320	-	8.624	-	-	-	-	<b>20.944</b>
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	<b>441</b>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.954</u>	=	=	<u>500</u>	=	=	=	=	=	<u>32.274</u>	<b><u>36.728</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.954</u></b>	<b><u>14.806</u></b>	<b><u>100.763</u></b>	<b><u>1.137.055</u></b>	<b><u>45.407</u></b>	<b><u>41.903</u></b>	<b><u>914</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>14.888</u></b>	<b><u>152.132</u></b>	<b><u>1.511.824</u></b>
Elhatárolt kamatok											15.574
<b>Mindösszesen</b>											<b><u>1.527.398</u></b>

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.

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

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása<sup>1</sup> [folytatás]**

**Lejáratig tartandó értékpapírok 2016. december 31-én**

	<b>A2</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Ba1</b>	<b>B1</b>	<b>Caa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Államkötvények	22.302	4.349	1.012.642	-	27.235	28.184	1.185	<b>1.095.897</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	113	<b>113</b>
Jelzáloglevelek	-	-	-	52	-	-	-	<b>52</b>
Vállalati kötvények	=	=	=	=	=	=	5	<b>5</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.302</u></b>	<b><u>4.349</u></b>	<b><u>1.012.642</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>27.235</u></b>	<b><u>28.184</u></b>	<b><u>1.303</u></b>	<b><u>1.096.067</u></b>
Elhatárolt kamatok								<u>18.960</u>
<b>Mindösszesen</b>								<b><u>1.115.027</u></b>

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.

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

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

**28.2. Piaci kockázat**

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

**28.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

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

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

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

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

<b>Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként</b>	<b>Átlagos VaR</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Devizaárfolyam	237	441
Kamatláb	724	459
Tőkeinstrumentumok	2	3
Diverzifikáció	<u>-213</u>	<u>-215</u>
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>750</u></b>	<b><u>688</u></b>

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

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 28.2.4 jegyzet tartalmazza.

**28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2016. december 31-én.

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

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

**28.2. Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	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.

**28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

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

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

A nettó kamatbevétel a 2016. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 924 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.616 millió forint 2015. december 31-én) és 3.416 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.874 millió forint 2015. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 291 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 648 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2016. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (291, illetve 1.109 millió forint 2015. december 31-én).



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

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

Megnevezés	2016		2015	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.383	195	-588	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-594	-	-614	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-100	=	-41	=
<b>Összesen</b>	<b><u>-2.077</u></b>	<b><u>195</u></b>	<b><u>-1.243</u></b>	<b><u>195</u></b>

**28.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

Megnevezés	2016	2015
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	2	-3
Stressz teszt (millió Ft)	-21	-53

**28.2.5. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

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

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2016-ban, mind pedig 2015-ben.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2016. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,0%, szavatoló tőkéje 1.079.064 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 538.437 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2015. december 31-én számított értékei 16,2%, 1.064.383 millió forint és 526.101 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2016	2015
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	<b>911.328</b>	<b>873.124</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.239.177	1.230.035
Valós érték korrekció	44.265	28.125
Egyéb tőkeelemek	-126.107	-152.808
Nem ellenőrzött részesedések	598	572
Visszavásárolt saját részvények	-60.121	-58.021
Goodwill és egyéb immateriális javak	-164.343	-158.370
Egyéb kiigazítások	-50.141	-44.409
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	<b>167.736</b>	<b>191.259</b>
Kölcsöntőke elemek	77.458	99.054
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	92.092
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	343	113

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

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés [folytatás]**

<b>Adatok millió forintban, IFRS szerint</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Szavatoló tőke<sup>1</sup></b>	<b><u>1.079.064</u></b>	<b><u>1.064.383</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	427.571	419.670
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36.455	37.183
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>74.411</u>	<u>69.248</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>538.437</u></b>	<b><u>526.101</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>540.627</u></b>	<b><u>538.282</u></b>
CET 1 mutató	13,5%	13,3%
Tier 1 mutató	13,5%	13,3%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>16,0%</u></b>	<b><u>16,2%</u></b>

**Basel III**

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

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

<sup>1</sup> A szavatoló tőke nem tartalmazza sem a 2016. év végi nem auditált eredményt, sem a 2016. és 2015. évi eredmény után fizetendő osztalékot az 575/2013 EU rendelettel összhangban.

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

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.234.450	1.166.386
Bankgarancia	426.541	374.422
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	13.053	54.732
Visszaigazolt akkreditívek	12.702	18.237
Egyéb	<u>302.362</u>	<u>283.819</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.989.108</u></b>	<b><u>1.897.596</u></b>

**Jogviták**

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

2016. december 14-én a Bank bejelentette, hogy a Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte a 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 visszatérítésre került a Banknak.

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 15.067 millió forint és 6.680 millió forint volt 2016. illetve 2015. december 31-én. (lásd a 18. sz. jegyzetet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

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

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]**

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**Származékos ügyletek**

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

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

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

A Bankszoport Javadalmazási Politika elfogadásra került a Bank Közgyűlése által határozatban a CRD IV. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján.

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Bank Felügyelő Bizottsága 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.

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 a Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

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

Év	<b>Kedvezményes áron történő részvényvásárlás</b>												
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmasítás átváltási ára
	<b>2010. év után</b>		<b>2011. év után</b>		<b>2012. év után</b>		<b>2013. év után</b>		<b>2014. év után</b>		<b>2015. év után</b>		
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**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-



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

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

A 2015. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2016. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott 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 részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.530 millió forint került költségként elszámolásra 2016. december 31-én.

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

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

<b>Kompenzációk</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.207	6.227
Részvény-alapú kifizetések	2.330	2.276
Egyéb hosszú távú juttatások	497	532
Végkielégítések	26	42
<b>Összesen</b>	<b><u>12.060</u></b>	<b><u>9.077</u></b>
	<b>2016.</b>	<b>2015</b>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	49.383	25.734
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	39.660	33.943
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	326	340

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

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

Tranzakciók típusa	2016		2015	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	2.196	2.174	1.790	2.531
Ügyfél betétek	1,552	106	509	49
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	20	80	36	122
Nettó díjak, jutalékok	39	-	41	-

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2016. és 2015. december 31-én rendre 173,9 millió és 168 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2016	2015
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	30	24
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2
Vezető tisztségviselők	-	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2016	2015
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	26	35

Igazgatósági tagok és azok közeli családtagjai 2016. december 31-én 1,2 millió forint, míg 2015. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2016. és 2015. december 31-én rendre 3,5 millió forint értékben, míg Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozóik 2016. december 31-én 5,9 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2016. december 31-én 46,8 millió forint és 2015. december 31-én 48,8 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Vezető tisztségviselők a Banknál 24,5 millió forint értékben Lombard hitellel, míg 10 millió forint értékben személyi hitellel rendelkeztek 2016. december 31-ére vonatkozóan.

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

	2016	2015
Igazgatósági tagok	1.935	1.767
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>168</u>	<u>144</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.103</u></b>	<b><u>1.911</u></b>

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

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

**32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)**

**a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az **AXA Bank Europe SA** és az OTP megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét, 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. A Csoport magyarországi 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 tranzakció 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 Romania S.A. 2014. július 30-án megállapodott a **Banca Millennium S.A.** 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció 2015. január 8-án zárult le: a vételár megfizetésével az OTP Bank Romania S.A. 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium S.A. társaságban.

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

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

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

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

**b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése**

	<b>2015</b>
Pénzszükséglet	-12.279
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>16.933</u>
<b>Nettó pénzforgalom</b>	<b><u>4.654</u></b>

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

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

**Fő leányvállalatok**

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<b>2016</b>	<b>2015</b>	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,88%	97,87%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd.	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

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

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

**Társult és közös vezetésű vállalkozások<sup>1</sup>**

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

**Adatok 2016. december 31-én**

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.148	4.862	2.302	579	<b>8.891</b>
Kötelezettségek	543	4.004	103	-	<b>4.650</b>
Saját tőke	605	858	2.199	579	<b>4.241</b>
Összes bevétel	2.647	4.399	1.152	2	<b>8.200</b>

**Adatok 2015. december 31-én**

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	35.383	37.554

**35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Az eszközök százalékos arányában</b>		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,9%	28,2%

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

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

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

<sup>1</sup> Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2016. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

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

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

2016. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.229.096	396.261	-	-	-	1.625.357
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	280.215	29.213	52.133	15.431	228	377.220
Kereskedési célú értékpapírok	13.545	22.445	24.416	11.782	90.167	162.355
Értékesíthető értékpapírok	56.516	104.970	1.001.181	256.265	30.292	1.449.224
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.025.865	889.362	1.836.910	2.497.755	468	6.250.360
Részvények és részesedések	-	-	-	-	9.836	9.836
Lejáratig tartandó értékpapírok	57.025	65.146	362.898	582.257	-	1.067.326
Tárgyi eszközök és immateriális javak	444	1.780	10.887	9.844	332.561	355.516
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	4.200	-	9.187	6.190	9.869	29.446
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	<u>570</u>	<u>2.382</u>	<u>16.824</u>	<u>1.567</u>	-	21.343
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.667.476</u></b>	<b><u>1.511.559</u></b>	<b><u>3.314.436</u></b>	<b><u>3.381.091</u></b>	<b><u>473.421</u></b>	<b><u>11.347.983</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	159.624	54.276	176.214	154.507	-	544.621
Ügyfelek betétei	6.878.058	1.385.744	222.739	67.052	-	8.553.593
Kibocsátott értékpapírok	24.586	29.374	86.613	6.958	-	147.531
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	324.404	31.697	16.440	8.340	2.582	383.463
Alárendelt kölcsöntőke <sup>2</sup>	<u>353</u>	<u>164</u>	<u>1</u>	-	<u>76.945</u>	<u>77.463</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.387.025</u></b>	<b><u>1.501.255</u></b>	<b><u>502.007</u></b>	<b><u>236.857</u></b>	<b><u>79.527</u></b>	<b><u>9.706.671</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-4.719.549</u></b>	<b><u>10.304</u></b>	<b><u>2.812.429</u></b>	<b><u>3.144.234</u></b>	<b><u>393.894</u></b>	<b><u>1.641.312</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.320.707	547.029	154.793	20.451	-	3.042.980
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.306.574</u>	<u>-539.463</u>	<u>-143.258</u>	<u>-23.499</u>	-	<u>-3.012.794</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>14.133</u></b>	<b><u>7.566</u></b>	<b><u>11.535</u></b>	<b><u>-3.048</u></b>	=	<b><u>30.186</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.795	1.732	73.499	4.442	-	87.468
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-6.687</u>	<u>-205</u>	<u>-98.096</u>	<u>-4.233</u>	-	<u>-109.221</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>1.108</u></b>	<b><u>1.527</u></b>	<b><u>-24.597</u></b>	<b><u>209</u></b>	=	<b><u>-21.753</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>15.241</u></b>	<b><u>9.093</u></b>	<b><u>-13.062</u></b>	<b><u>-2.839</u></b>	=	<b><u>8.433</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	410.141	589.593	188.911	45.689	116	1.234.450
Bankgarancia	<u>145.896</u>	<u>114.319</u>	<u>59.638</u>	<u>104.974</u>	<u>1.714</u>	<u>426.541</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>556.037</u></b>	<b><u>703.912</u></b>	<b><u>248.549</u></b>	<b><u>150.663</u></b>	<b><u>1.830</u></b>	<b><u>1.660.991</u></b>

<sup>1</sup> Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

<sup>2</sup> Lásd a 19. sz. jegyzetet.

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

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

2015. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.878.888	72	-	-	-	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	291.888	7.489	1.022	178	317	300.894
Kereskedési célú értékpapírok	4.718	6.042	15.929	8.565	86.083	121.337
Értékesíthető értékpapírok	7.854	95.051	925.349	194.913	38.966	1.262.133
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	678.509	882.873	1.819.370	2.480.019	16.601	5.877.372
Részvények és részesedések	-	-	-	-	10.028	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	59.171	84.297	407.096	412.147	-	962.711
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.203	2.466	9.503	4.256	331.042	349.470
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	50	916	10.359	12.970	6.147	30.442
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	122.663	39.229	66.259	442	8.954	220.615
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3.045.944</b>	<b>1.118.435</b>	<b>3.254.887</b>	<b>3.113.490</b>	<b>498.138</b>	<b>11.030.894</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	171.469	57.073	168.058	157.092	-	553.692
Ügyfelek betétei	6.615.990	1.107.398	242.363	40.337	1	8.006.089
Kibocsátott értékpapírok	42.910	60.197	105.590	34.370	-	243.067
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	296.857	82.815	3.395	8.785	9.302	401.154
Alárendelt kölcsöntőke <sup>2</sup>	1.817	127.336	9.292	8.439	110.566	257.450
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>7.129.043</b>	<b>1.434.819</b>	<b>528.698</b>	<b>249.023</b>	<b>119.869</b>	<b>9.461.452</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-4.083.099</b>	<b>-316.384</b>	<b>2.726.189</b>	<b>2.864.467</b>	<b>378.269</b>	<b>1.569.442</b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.983.024	983.886	396.165	21.157	-	3.384.232
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.972.569	-978.896	-372.370	-21.240	-	-3.345.075
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>10.455</b>	<b>4.990</b>	<b>23.795</b>	<b>-83</b>	<b>-</b>	<b>39.157</b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.604	926	90.703	3.074	-	100.307
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-5.554	-368	-102.437	-882	-	-109.241
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>50</b>	<b>558</b>	<b>-11.734</b>	<b>2.192</b>	<b>-</b>	<b>-8.934</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b>10.505</b>	<b>5.548</b>	<b>12.061</b>	<b>2.109</b>	<b>=</b>	<b>30.223</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	347.477	562.694	241.577	14.638	-	1.166.386
Bankgarancia	74.107	79.463	123.525	96.792	535	374.422
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>421.584</b>	<b>642.157</b>	<b>365.102</b>	<b>111.430</b>	<b>535</b>	<b>1.540.808</b>

<sup>1</sup> Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

<sup>2</sup> Lásd a 19. sz. jegyzetet.



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

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

**2016. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	294.327	2.162.945	46.261	2.778.704	5.282.237
Források	-504.644	-1.652.058	-37.597	-2.355.397	-4.549.696
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>221.409</u>	<u>174.524</u>	<u>-17.096</u>	<u>-344.752</u>	<u>34.085</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>11.092</u></b>	<b><u>685.411</u></b>	<b><u>-8.432</u></b>	<b><u>78.555</u></b>	<b><u>766.626</u></b>

**2015. december 31-én**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2016. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>501.289</b>	<b>530.368</b>	<b>185</b>	<b>262</b>	-	<b>80</b>	-	-	-	-	<b>89.422</b>	<b>503.751</b>	<b>590.896</b>	<b>1.034.461</b>	<b>1.625.357</b>
fix kamatozású	500.465	443.693	9	174	-	80	-	-	-	-	-	-	500.474	443.947	944.421
változó kamatozású	824	86.675	176	88	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000	86.763	87.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.422	503.751	89.422	503.751	593.173
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>45.212</b>	<b>221.870</b>	<b>13.356</b>	<b>21.503</b>	<b>5</b>	<b>23.361</b>	<b>515</b>	-	<b>428</b>	<b>797</b>	<b>1.532</b>	<b>34.951</b>	<b>61.048</b>	<b>302.482</b>	<b>363.530</b>
fix kamatozású	41.410	119.703	2.265	16.124	5	9.676	515	-	428	400	-	-	44.623	145.903	190.526
változó kamatozású	3.802	102.167	11.091	5.379	-	13.685	-	-	-	397	-	-	14.893	121.628	136.521
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.532	34.951	1.532	34.951	36.483
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>6.224</b>	<b>916</b>	<b>6.634</b>	<b>2.213</b>	<b>11.757</b>	<b>13.311</b>	<b>119</b>	<b>12.187</b>	<b>5.235</b>	<b>15.431</b>	<b>106.591</b>	<b>4.178</b>	<b>136.560</b>	<b>48.236</b>	<b>184.796</b>
fix kamatozású	2.419	916	6.167	2.213	7.268	13.311	119	12.187	5.235	15.431	-	-	21.208	44.058	65.266
változó kamatozású	3.805	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	8.761	-	8.761
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.591	4.178	106.591	4.178	110.769
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>22.867</b>	<b>29.448</b>	<b>17.896</b>	<b>44.262</b>	<b>84.337</b>	<b>81.962</b>	<b>330.032</b>	<b>29.066</b>	<b>555.385</b>	<b>279.939</b>	<b>23.375</b>	<b>28.524</b>	<b>1.033.892</b>	<b>493.201</b>	<b>1.527.093</b>
fix kamatozású	-	23.320	1.772	14.040	84.337	81.960	330.032	29.066	555.385	279.939	-	-	971.526	428.325	1.399.851
változó kamatozású	22.867	6.128	16.124	30.222	-	2	-	-	-	-	-	-	38.991	36.352	75.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.375	28.524	23.375	28.524	51.899
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>550.597</b>	<b>1.796.652</b>	<b>713.311</b>	<b>746.620</b>	<b>314.546</b>	<b>266.373</b>	<b>221.238</b>	<b>140.765</b>	<b>478.810</b>	<b>323.363</b>	<b>89.765</b>	<b>94.192</b>	<b>2.368.267</b>	<b>3.367.965</b>	<b>5.736.232</b>
fix kamatozású	26.310	296.834	46.718	66.807	63.103	186.381	67.008	124.752	166.910	299.293	-	-	370.049	974.067	1.344.116
változó kamatozású	524.287	1.499.818	666.593	679.813	251.443	79.992	154.230	16.013	311.900	24.070	-	-	1.908.453	2.299.706	4.208.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.765	94.192	89.765	94.192	183.957
<b>Lejárati tartandó értékpapírok</b>	-	<b>28.815</b>	<b>25.292</b>	<b>3.976</b>	<b>220.251</b>	<b>3.548</b>	<b>59.501</b>	<b>4.805</b>	<b>693.487</b>	<b>58.954</b>	<b>15.513</b>	<b>85</b>	<b>1.014.044</b>	<b>100.183</b>	<b>1.114.227</b>
fix kamatozású	-	28.184	25.292	3.976	220.251	3.534	59.501	4.805	693.487	58.954	-	-	998.531	99.453	1.097.984
változó kamatozású	-	631	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	645	645
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.513	85	15.513	85	15.598
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>440.563</b>	<b>790.425</b>	<b>533.092</b>	<b>178.159</b>	<b>197.260</b>	<b>86.216</b>	<b>25.585</b>	<b>140.406</b>	<b>32.478</b>	<b>35.595</b>	<b>485.787</b>	<b>356.806</b>	<b>1.714.765</b>	<b>1.587.607</b>	<b>3.302.372</b>
fix kamatozású	425.320	435.181	261.919	111.266	195.702	72.817	25.585	140.406	32.478	35.595	-	-	941.004	795.265	1.736.269
változó kamatozású	15.243	355.244	271.173	66.893	1.558	13.399	-	-	-	-	-	-	287.974	435.536	723.510
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485.787	356.806	485.787	356.806	842.593

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

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

**2016. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>79.392</b>	<b>141.526</b>	<b>6.066</b>	<b>16.888</b>	<b>53.690</b>	<b>8.908</b>	<b>34.791</b>	<b>8.471</b>	<b>180.193</b>	<b>11.766</b>	<b>102</b>	<b>1.982</b>	<b>354.234</b>	<b>189.541</b>	<b>543.775</b>
fix kamatozású	78.779	58.004	5.974	859	27.356	5.625	34.744	5.740	179.983	6.219	-	-	326.836	76.447	403.283
változó kamatozású	613	83.522	92	16.029	26.334	3.283	47	2.731	210	5.547	-	-	27.296	111.112	138.408
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	1.982	102	1.982	2.084
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.310.585</b>	<b>2.524.949</b>	<b>351.252</b>	<b>363.467</b>	<b>378.096</b>	<b>596.436</b>	<b>5.227</b>	<b>138.664</b>	<b>1.988.233</b>	<b>736.961</b>	<b>10.139</b>	<b>136.574</b>	<b>4.043.532</b>	<b>4.497.051</b>	<b>8.540.583</b>
fix kamatozású	514.177	1.185.713	326.181	360.605	378.096	596.436	5.227	138.664	4.454	99.215	-	-	1.228.135	2.380.633	3.608.768
változó kamatozású	796.408	1.339.236	25.071	2.862	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.805.258	1.979.844	4.785.102
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.139	136.574	10.139	136.574	146.713
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1</b>	<b>9.340</b>	<b>2.957</b>	<b>9.375</b>	<b>7.480</b>	<b>18.451</b>	<b>9.320</b>	<b>204</b>	<b>87.367</b>	<b>38</b>	<b>1.951</b>	<b>416</b>	<b>109.076</b>	<b>37.824</b>	<b>146.900</b>
fix kamatozású	1	8.238	2.957	8.386	7.480	16.542	9.320	204	87.367	38	-	-	107.125	33.408	140.533
változó kamatozású	-	1.102	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.000	4.000
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.951	416	1.951	416	2.367
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.105.795</b>	<b>124.832</b>	<b>534.213</b>	<b>150.853</b>	<b>249.185</b>	<b>11.700</b>	<b>161.519</b>	<b>16.746</b>	<b>41.332</b>	<b>59.631</b>	<b>374.777</b>	<b>449.963</b>	<b>2.466.821</b>	<b>813.725</b>	<b>3.280.546</b>
fix kamatozású	740.009	119.742	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.602	1.759.748
változó kamatozású	365.786	5.090	220.330	94.721	782	9.349	-	-	-	-	-	-	586.898	109.160	696.058
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.777	449.963	374.777	449.963	824.740
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>77.458</b>	<b>77.458</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	76.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.936	76.936
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522	-	522	522
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-929.021</b>	<b>597.847</b>	<b>415.278</b>	<b>379.476</b>	<b>139.705</b>	<b>-160.644</b>	<b>426.133</b>	<b>163.144</b>	<b>-531.302</b>	<b>-94.317</b>	<b>425.016</b>	<b>433.030</b>	<b>-54.191</b>	<b>1.318.536</b>	<b>1.264.345</b>

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

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

**2015. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mindent- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>1.204.852</b>	<b>124.465</b>	<b>251</b>	<b>129</b>	-	<b>18</b>	-	-	-	-	<b>78.000</b>	<b>471.245</b>	<b>1.283.103</b>	<b>595.857</b>	<b>1.878.960</b>
fix kamatozású	1.203.663	68.286	-	40	-	18	-	-	-	-	-	-	1.203.663	68.344	1.272.007
változó kamatozású	1.189	56.179	251	89	-	-	-	-	-	-	-	-	1.440	56.268	57.708
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.000	471.245	78.000	471.245	549.245
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>40.110</b>	<b>158.875</b>	<b>5.083</b>	<b>40.634</b>	<b>26</b>	<b>13.270</b>	<b>3</b>	<b>696</b>	<b>11.983</b>	<b>4.780</b>	<b>15</b>	<b>25.093</b>	<b>57.220</b>	<b>243.348</b>	<b>300.568</b>
fix kamatozású	37.814	110.924	498	7.847	26	8.343	3	696	11.983	4.002	-	-	50.324	131.812	182.136
változó kamatozású	2.296	47.951	4.585	32.787	-	4.927	-	-	-	778	-	-	6.881	86.443	93.324
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	25.093	15	25.093	25.108
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1.201</b>	-	<b>2.124</b>	<b>339</b>	<b>7.863</b>	<b>72</b>	<b>141</b>	<b>4.216</b>	<b>10.335</b>	<b>8.745</b>	<b>72.253</b>	<b>4.687</b>	<b>93.917</b>	<b>18.059</b>	<b>111.976</b>
fix kamatozású	299	-	1.856	339	5.950	54	141	4.216	10.335	8.745	-	-	18.581	13.354	31.935
változó kamatozású	902	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	3.083	18	3.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.253	4.687	72.253	4.687	76.940
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>21.671</b>	<b>15.155</b>	<b>18.953</b>	<b>19.551</b>	<b>9.271</b>	<b>70.052</b>	<b>21.419</b>	<b>58.096</b>	<b>854.494</b>	<b>137.196</b>	<b>50.940</b>	<b>28.688</b>	<b>976.748</b>	<b>328.738</b>	<b>1.305.486</b>
fix kamatozású	-	12.975	-	19.551	9.271	65.079	21.419	58.096	854.494	136.060	-	-	885.184	291.761	1.176.945
változó kamatozású	21.671	2.180	18.953	-	-	4.973	-	-	-	1.136	-	-	40.624	8.289	48.913
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.940	28.688	50.940	28.688	79.628
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>494.685</b>	<b>1.679.202</b>	<b>565.545</b>	<b>830.627</b>	<b>263.497</b>	<b>284.342</b>	<b>153.606</b>	<b>121.203</b>	<b>506.656</b>	<b>255.515</b>	<b>86.347</b>	<b>168.742</b>	<b>2.070.336</b>	<b>3.339.631</b>	<b>5.409.967</b>
fix kamatozású	8.566	253.898	9.926	102.394	58.511	174.813	50.003	104.835	113.882	232.971	-	-	240.888	868.911	1.109.799
változó kamatozású	486.119	1.425.304	555.619	728.233	204.986	109.529	103.603	16.368	392.774	22.544	-	-	1.743.101	2.301.978	4.045.079
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.347	168.742	86.347	168.742	255.089
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	<b>37.159</b>	<b>16.085</b>	<b>5.858</b>	<b>35.710</b>	<b>2.429</b>	<b>86.409</b>	<b>1.376</b>	<b>678.012</b>	<b>47.847</b>	<b>14.767</b>	<b>1.025</b>	<b>830.983</b>	<b>95.694</b>	<b>926.677</b>
fix kamatozású	-	36.984	12.746	5.858	35.710	2.409	86.409	1.376	678.012	47.847	-	-	812.877	94.474	907.351
változó kamatozású	-	175	3.339	-	-	20	-	-	-	-	-	-	3.339	195	3.534
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.767	1.025	14.767	1.025	15.792
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>673.749</b>	<b>668.051</b>	<b>1.351.732</b>	<b>384.757</b>	<b>217.206</b>	<b>109.734</b>	<b>46.773</b>	<b>149.426</b>	<b>39.414</b>	<b>29.997</b>	<b>346.498</b>	<b>194.146</b>	<b>2.675.372</b>	<b>1.536.111</b>	<b>4.211.483</b>
fix kamatozású	500.878	227.526	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.498	1.840.875
változó kamatozású	172.871	440.525	923.711	249.003	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.467	1.829.964
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346.498	194.146	346.498	194.146	540.644

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

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

**2015. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>95.241</b>	<b>129.524</b>	<b>8.142</b>	<b>45.391</b>	<b>54.483</b>	<b>5.982</b>	<b>10.760</b>	<b>3.651</b>	<b>170.320</b>	<b>5.707</b>	<b>8</b>	<b>4.101</b>	<b>338.954</b>	<b>194.356</b>	<b>533.310</b>
fix kamatozású	95.174	64.590	7.049	7.382	23.383	5.427	10.760	3.651	170.320	5.706	-	-	306.686	86.756	393.442
változó kamatozású	67	64.934	1.093	38.009	31.100	555	-	-	-	1	-	-	32.260	103.499	135.759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	4.101	8	4.101	4.109
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.306.653</b>	<b>2.484.899</b>	<b>472.572</b>	<b>473.728</b>	<b>136.025</b>	<b>703.014</b>	<b>2.224</b>	<b>68.831</b>	<b>1.818.548</b>	<b>397.140</b>	<b>3.230</b>	<b>117.715</b>	<b>3.739.252</b>	<b>4.245.327</b>	<b>7.984.579</b>
fix kamatozású	706.888	1.252.940	472.558	471.863	136.025	703.004	2.224	68.831	259.993	101.191	-	-	1.577.688	2.597.829	4.175.517
változó kamatozású	599.765	1.231.959	14	1.865	-	10	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.158.334	1.529.783	3.688.117
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.230	117.715	3.230	117.715	120.945
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1.916</b>	<b>6.202</b>	<b>157</b>	<b>9.082</b>	<b>11.002</b>	<b>41.623</b>	<b>16.153</b>	<b>8.443</b>	<b>137.495</b>	<b>236</b>	<b>7.021</b>	<b>46</b>	<b>173.744</b>	<b>65.632</b>	<b>239.376</b>
fix kamatozású	1.916	5.953	157	6.929	11.002	38.667	16.153	8.443	137.495	236	-	-	166.723	60.228	226.951
változó kamatozású	-	249	-	2.153	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.358	5.358
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.021	46	7.021	46	7.067
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.248.271</b>	<b>98.165</b>	<b>1.083.679</b>	<b>636.911</b>	<b>158.671</b>	<b>134.008</b>	<b>190.632</b>	<b>6.931</b>	<b>40.977</b>	<b>72.001</b>	<b>227.762</b>	<b>275.151</b>	<b>2.949.992</b>	<b>1.223.167</b>	<b>4.173.159</b>
fix kamatozású	635.192	89.002	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.622	1.879.558
változó kamatozású	613.079	9.163	665.494	493.345	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	511.394	1.790.688
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	275.151	227.762	275.151	502.913
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>234.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>234.784</b>	<b>234.784</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	234.773	-	-	-	-	-	-	-	234.773	234.773
változó kamatozású	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	6
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-215.813</b>	<b>-35.883</b>	<b>395.223</b>	<b>116.778</b>	<b>173.392</b>	<b>-639.483</b>	<b>88.582</b>	<b>247.157</b>	<b>-66.446</b>	<b>8.996</b>	<b>410.799</b>	<b>496.607</b>	<b>785.737</b>	<b>194.172</b>	<b>979.909</b>

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	202.210	63.583
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.214.052	262.204.162
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (+) / veszteség (-) (forint)</b>	<b><u>765</u></b>	<b><u>242</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	202.210	63.583
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.266.374	262.419.544
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (+) / veszteség (-) (forint)</b>	<b><u>765</u></b>	<b><u>242</u></b>

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Részvények száma</b>	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	15.785.958	17.795.848
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>264.214.052</u></b>	<b><u>262.204.162</u></b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása <sup>1</sup>	52.322	215.382
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>264.266.374</u></b>	<b><u>262.419.544</u></b>

<sup>1</sup> 2016. és a 2015. évben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

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

**A 2016. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	9.866	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.263	-	133	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.450	-	-
Értékesíthető értékpapírok	34.557	19.378	55	12.993
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	499.273	11.074	-93.605	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	51.427	-	-	-
Egyéb eszközök	3.366	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.408	493	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-7.723	-	-	-
Ügyfelek betétei	-63.743	158.893	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-4.726	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-10.239</u>	=	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>519.729</u></b>	<b><u>191.288</u></b>	<b><u>-93.417</u></b>	<b><u>12.993</u></b>

**A 2015. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

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

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 40.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós érteken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós érteken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós érteken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós érteken 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 érteken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.625.357	1.625.466	1.878.960	1.880.223
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	363.530	374.733	300.568	318.972
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	293.106	293.106	253.782	253.782
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>184.796</i>	<i>184.796</i>	<i>111.976</i>	<i>111.976</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>108.310</i>	<i>108.310</i>	<i>141.806</i>	<i>141.806</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.527.093	1.527.093	1.305.486	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után <sup>1</sup>	5.736.232	6.385.775	5.409.967	6.028.495
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.114.227	1.198.227	926.677	1.010.112
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>7.887</u>	<u>7.887</u>	<u>16.009</u>	<u>16.151</u>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>10.667.432</u></b>	<b><u>11.412.287</u></b>	<b><u>10.091.449</u></b>	<b><u>10.813.221</u></b>

<sup>1</sup> Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.



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

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

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]**

	2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	543.775	540.194	533.310	533.338
Ügyfelek betétei	8.540.583	8.511.959	7.984.579	7.969.922
Kibocsátott értékpapírok	146.900	258.372	239.376	351.488
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	20.002	20.002	13.723	13.723
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	75.871	75.871	101.561	101.561
Alárendelt kölcsöntőke	77.458	69.966	234.784	240.619
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>9.404.589</b>	<b>9.476.364</b>	<b>9.107.333</b>	<b>9.210.651</b>

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.878	33.770	35.435	40.475
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-33.012	-30.453	-33.264	-37.135
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	17.148	15.551	17.744	14.083
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-13.125	-7.687	-13.405	-8.000
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.888	15.393	9.428	7.932
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.976	-13.723	-31.580	-17.211
<b>Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	33.768	84.270	31.646	84.721
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-14.984	-53.505	-13.473	-54.309
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
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
<b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	998	604	1.031	693
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-26	-	-14	-

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

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
<b>Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	1	12	1	12
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	18.184	8.215	13.098	5.098
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-14.050</u>	<u>-7.546</u>	<u>-8.616</u>	<u>-4.290</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>116.197</u></b>	<b><u>157.815</u></b>	<b><u>108.766</u></b>	<b><u>153.014</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-95.873</u></b>	<b><u>-115.284</u></b>	<b><u>-101.017</u></b>	<b><u>-123.088</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>20.324</u></b>	<b><u>42.531</u></b>	<b><u>7.749</u></b>	<b><u>29.926</u></b>

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

**2016. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-13.088 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	972 millió Ft	Kamatláb / Deviza
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei <sup>1</sup>	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-577 millió Ft	Deviza

**2015. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.670 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	65 millió Ft	Kamatláb / Deviza
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei <sup>1</sup>	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	548 millió Ft	Deviza

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

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

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Értékesíthető értékpapírok**

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-19.305	-11.266

**2. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések**

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekben 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 kamat és devizaárfolyamok kockázatainak fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-4	-165
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	972	65

**3. Kibocsátott értékpapírok**

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	6.221	13.101

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

**41. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [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 fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	853.804 millió forint	-19.305 millió forint	11.723 millió forint	-13.619 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió forint	-4 millió forint	-161 millió forint	161 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	53.937 millió forint	972 millió forint	-168 millió forint	168 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió forint	6.221 millió forint	7.512 millió forint	-7.512 millió forint

**2015. december 31-én**

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

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

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

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

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

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

<b>2016. december 31-én</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	292.176	166.204	125.972	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	183.866	166.117	17.749	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	108.310	87	108.223	-
Értékesíthető értékpapírok	1.511.519	1.151.543	352.280	7.696
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>7.887</u>	=	<u>7.887</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.811.582</u></b>	<b><u>1.317.747</u></b>	<b><u>486.139</u></b>	<b><u>7.696</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	75.871	267	75.604	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>20.002</u>	=	<u>19.943</u>	<u>59</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>95.873</u></b>	<b><u>267</u></b>	<b><u>95.547</u></b>	<b><u>59</u></b>
<b>2015. december 31-én</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	253.111	103.476	149.635	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	111.305	103.455	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	141.806	21	141.785	-
Értékesíthető értékpapírok	1.284.979	1.097.952	172.353	14.674 <sup>1</sup>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.009</u>	=	<u>16.009</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.554.099</u></b>	<b><u>1.201.428</u></b>	<b><u>337.997</u></b>	<b><u>14.674</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	101.561	35	101.526	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>13.723</u>	=	<u>13.723</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>115.284</u></b>	<b><u>35</u></b>	<b><u>115.249</u></b>	<b><u>=</u></b>

<sup>1</sup> A teljes állományból 2.886 illetve 10.789 millió forint 2016. december 31-én a Visa Inc., illetve 2015. december 31-én a Visa Europe részvényeket tartalmaz. A vételár három komponensből tevődik össze (upfront komponens: készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvény; illetve halasztott earn-out kifizetés). Az érzékenységvizsgálat nem értelmezhető ebben az esetben. (Lásd a 43. sz. jegyzetet.)

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

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

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

<b>A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása</b>	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>Növekedés (+) / Csökkenés (-)</b>	<b>Záró egyenleg</b>
OTP Bank Nyrt.	5.667	-3.804	<b>1.863</b>
DSK Bank EAD	3.031	-1.373	<b>1.658</b>
OTP Faktoring Zrt.	2.087	9	<b>2.096</b>
OTP banka Hrvatska d.d.	1.136	-757	<b>379</b>
OTP Bank Romania S.A.	1.027	-685	<b>342</b>
OTP Banka Slovenko a.s.	907	-605	<b>302</b>
OTP Factoring Ukrajine LLC	717	262	<b>979</b>
OTP banka Srbija a.d.	27	-24	<b>3</b>
LLC AMC OTP Capital	74	=	<b>74</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>14.673</u></b>	<b><u>-6.977</u></b>	<b><u>7.696</u></b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:**

Goodwill értékvesztés elszámolására sem 2016. december 31-ével végződött évben, sem pedig a 2015. december 31-ével végződött évben nem került sor. 2016. december 31-ével az OTP Factoring Ukraine LLC leányvállalattal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 11.552 millió forint összegben, míg a 2015. évben az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatosan 6.683 millió forint összegben adópapjz keletkezett.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

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

**2016. december 31-én**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	JSC "OTP Bank"	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Čmogorska	Nem banki	Lízing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és
	eredménykimutatás - számíteli struktúra alapján	Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	(Magyarország)	részletesen (korrekciók nélkül)	(Oroszország)	(Ukraina)	(Bulgária)	Romania S.A. (Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	I=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>202.452</b>		<b>202.452</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>1.276</b>	<b>1.276</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel átadás (társasági adó után)		412	412																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		11.552	11.552																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-13.950	-13.950																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		1.922	1.922																
MSZSZ - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon		-5.766																	
Az eredményen belül eszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt		-6.054																	
Visa Europe részvények eladásából származó nyereség		13.160																	
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>202.452</b>	<b>-1.276</b>	<b>201.176</b>	<b>122.190</b>	<b>73.623</b>	<b>14.636</b>	<b>10.202</b>	<b>47.383</b>	<b>1.653</b>	<b>39</b>	<b>3.782</b>	<b>-2.224</b>	<b>-1.848</b>	<b>12.997</b>	<b>3.967</b>	<b>6.723</b>	<b>2.307</b>	<b>-5.868</b>	<b>-1.766</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>236.395</b>	<b>8.376</b>	<b>244.771</b>	<b>151.866</b>	<b>86.165</b>	<b>19.648</b>	<b>11.679</b>	<b>52.380</b>	<b>2.136</b>	<b>5</b>	<b>4.647</b>	<b>-2.480</b>	<b>-1.850</b>	<b>15.199</b>	<b>4.264</b>	<b>8.114</b>	<b>2.821</b>	<b>-6.615</b>	<b>-1.844</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>329.868</b>	<b>6.032</b>	<b>335.900</b>	<b>143.672</b>	<b>179.108</b>	<b>54.537</b>	<b>22.217</b>	<b>70.111</b>	<b>8.543</b>	<b>697</b>	<b>13.538</b>	<b>6.780</b>	<b>2.685</b>	<b>18.745</b>	<b>8.550</b>	<b>7.894</b>	<b>2.301</b>	<b>-4.318</b>	<b>-1.307</b>
Korrigált összes bevétel	785.966	-49.651	736.315	354.671	349.556	106.031	37.304	112.502	26.643	7.720	31.442	17.892	10.022	52.469	17.038	10.842	24.589	-4.015	-16.366
Korrigált nettó kamatbevétel	519.729	2.221	521.950	235.871	272.618	92.025	26.478	84.023	20.315	5.769	22.800	14.257	6.951	23.936	19.804	33	4.099	-4.015	-6.460
Korrigált nettó díjak, jutalékok	222.991	-47.025	175.966	100.214	64.636	13.749	8.746	26.034	3.230	1.653	5.330	3.272	2.622	11.325	-491	10.796	1.020	0	-209
Korrigált egyéb nettó nem kamati jellegű bevételek	43.246	-4.847	38.399	18.586	12.302	257	2.080	2.445	3.098	298	3.312	363	449	17.208	-2.275	13	19.470	0	-9.697
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-456.098	55.683	-400.415	-210.999	-170.448	-51.494	-15.087	-42.391	-18.100	-7.023	-17.904	-11.112	-7.337	-33.724	-8.488	-2.948	-22.288	-303	15.059
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-93.473</b>	<b>254</b>	<b>-93.219</b>	<b>6.104</b>	<b>-92.943</b>	<b>-34.889</b>	<b>-10.538</b>	<b>-17.731</b>	<b>-6.407</b>	<b>-692</b>	<b>-8.891</b>	<b>-9.260</b>	<b>-4.535</b>	<b>-3.546</b>	<b>-4.286</b>	<b>220</b>	<b>520</b>	<b>-2.297</b>	<b>-537</b>
Korrigált értékesztésképes a hitelezési és kihelyezési vesztésekre (cshintartalek átértékelődés nélkül)	-93.473	20.249	-73.224	14.036	-83.905	-34.021	-11.866	-12.980	-5.541	-890	-5.331	-8.987	-4.289	-3.010	-3.088	0	78	0	-345
Egyéb értékesztés (korrigált)		-19.995	-19.995	-7.932	-9.038	-868	1.328	-4.751	-866	198	-3.560	-273	-246	-536	-1.198	220	442	-2.297	-192
<b>Összesen a korrigált tételek (egynedi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>2.090</b>	<b>2.090</b>	<b>2.090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Társasági adó	-33.943	-9.652	-43.595	-29.676	-12.542	-5.012	-1.477	-4.997	-483	34	-865	256	2	-2.202	-297	-1.391	-514	747	78
<b>Szegmenszűkök</b>	<b>11.307.665</b>	<b>0</b>	<b>11.307.665</b>	<b>7.247.291</b>	<b>4.820.637</b>	<b>648.807</b>	<b>307.117</b>	<b>1.852.901</b>	<b>588.188</b>	<b>123.279</b>	<b>649.063</b>	<b>453.720</b>	<b>197.562</b>	<b>727.025</b>	<b>435.283</b>	<b>19.040</b>	<b>272.702</b>	<b>1.370.966</b>	<b>-2.858.254</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>9.887.016</b>	<b>0</b>	<b>9.887.016</b>	<b>5.934.832</b>	<b>4.224.484</b>	<b>518.032</b>	<b>282.874</b>	<b>1.605.634</b>	<b>545.678</b>	<b>94.474</b>	<b>575.037</b>	<b>426.381</b>	<b>176.374</b>	<b>544.037</b>	<b>405.548</b>	<b>2.973</b>	<b>135.516</b>	<b>657.018</b>	<b>-1.473.355</b>

<sup>1</sup> „-” jelent cshintartalek, értékesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazza: a saját részvényesre ügy let eredményét az OTP Core-nál 2.090 millió forint összegben.

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

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

**2015. december 31-én**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok részösszesen	JSC "OTP Bank"	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Crnogorska	Nem banki	Lízing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrések és
	eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - struktúrája alapján	(Magyarország)	(korrekciók nélkül)	(Oroszország)	(Ukrajna)	(Bulgária)	Romania S.A. (Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>63.171</b>		<b>63.171</b>																
<b>Korrekciók tételek (összesen)</b>		<b>-57.074</b>	<b>-57.074</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvitel/átadás (társasági adó után)		144	144																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		6.683	6.683																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.383	-29.383																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																
Banco Popolare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																
Krím kitétségre képzett kockázati költség 2014 második negyedétől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																
Donetsk és Luhansk kitétségekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedétől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																
<b>Konszolidált korigált nettó eredmény</b>	<b>63.171</b>	<b>57.073</b>	<b>120.244</b>	<b>123.359</b>	<b>-1.820</b>	<b>-19.941</b>	<b>-40.312</b>	<b>52.537</b>	<b>1.481</b>	<b>-384</b>	<b>2.967</b>	<b>923</b>	<b>909</b>	<b>4.526</b>	<b>1.785</b>	<b>2.713</b>	<b>28</b>	<b>-4.286</b>	<b>-1.535</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>60.024</b>	<b>86.033</b>	<b>146.057</b>	<b>149.216</b>	<b>-3.193</b>	<b>-24.448</b>	<b>-42.230</b>	<b>58.266</b>	<b>1.581</b>	<b>-393</b>	<b>1.711</b>	<b>1.412</b>	<b>908</b>	<b>6.189</b>	<b>1.685</b>	<b>3.620</b>	<b>884</b>	<b>-6.382</b>	<b>227</b>
<b>Korigált működési eredmény</b>	<b>378.707</b>	<b>-16.112</b>	<b>362.595</b>	<b>170.599</b>	<b>184.772</b>	<b>58.495</b>	<b>25.184</b>	<b>73.136</b>	<b>6.074</b>	<b>1.293</b>	<b>10.844</b>	<b>6.600</b>	<b>3.146</b>	<b>14.327</b>	<b>6.810</b>	<b>6.109</b>	<b>1.408</b>	<b>-6.382</b>	<b>-721</b>
Korigált összes bevétel	844.223	-89.311	754.912	367.235	360.518	112.811	41.086	114.439	27.662	8.360	28.021	17.671	10.468	45.789	15.165	8.643	21.981	-5.761	-12.869
Korigált nettó kamatbevétel	550.430	3.229	553.659	251.564	286.988	97.716	29.146	88.674	22.904	6.407	20.345	14.568	7.228	24.850	19.924	63	4.863	-5.761	-3.982
Korigált nettó díjak, jutalékok	213.872	-46.621	167.251	97.480	62.533	14.394	7.915	23.013	3.773	1.747	5.309	3.386	2.996	7.213	-2.133	8.543	803	0	25
Korigált egyéb nettó nemkamati jellegű bevételek	79.921	-45.919	34.002	18.191	10.997	701	4.025	2.752	985	206	2.367	-283	244	13.726	-2.626	37	16.315	0	-8.912
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-465.516	73.199	-392.317	-196.636	-175.746	-54.316	-15.902	-41.303	-21.588	-7.067	-17.177	-11.071	-7.322	-31.462	-8.355	-2.534	-20.573	-621	12.148
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-318.683</b>	<b>97.973</b>	<b>-220.710</b>	<b>-25.555</b>	<b>-187.965</b>	<b>-82.943</b>	<b>-67.414</b>	<b>-14.870</b>	<b>-4.493</b>	<b>-1.686</b>	<b>-9.133</b>	<b>-5.188</b>	<b>-2.238</b>	<b>-8.138</b>	<b>-5.125</b>	<b>-2.489</b>	<b>-524</b>	<b>0</b>	<b>948</b>
Korigált értékesítésképes a hitelezési és kiterjesztési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-318.683	107.019	-211.664	-21.550	-184.344	-82.060	-65.891	-14.650	-6.598	-922	-6.813	-5.144	-2.266	-5.329	-4.948	0	-381	0	-441
Egyéb értékesítés (korigált)	0	-9.046	-9.046	-4.005	-3.621	-883	-1.523	-220	2.105	-764	-2.320	-44	28	-2.809	-177	-2.489	-143	0	1.389
<b>Összesen a korigált tételek (egvedi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>4.172</b>	<b>4.172</b>	<b>4.172</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>3.147</b>	<b>-28.960</b>	<b>-25.813</b>	<b>-25.857</b>	<b>1.373</b>	<b>4.507</b>	<b>1.918</b>	<b>-5.729</b>	<b>-100</b>	<b>9</b>	<b>1.256</b>	<b>-489</b>	<b>1</b>	<b>-1.663</b>	<b>100</b>	<b>-907</b>	<b>-856</b>	<b>2.096</b>	<b>-1.762</b>
<b>Szegmeneszközték</b>	<b>10.718.848</b>	<b>0</b>	<b>10.718.848</b>	<b>6.774.200</b>	<b>4.651.454</b>	<b>514.491</b>	<b>292.882</b>	<b>1.778.326</b>	<b>646.042</b>	<b>119.224</b>	<b>649.870</b>	<b>450.819</b>	<b>199.800</b>	<b>655.859</b>	<b>395.233</b>	<b>14.116</b>	<b>246.510</b>	<b>1.410.729</b>	<b>-2.773.394</b>
<b>Szegmeneskötelezettségek</b>	<b>9.485.189</b>	<b>0</b>	<b>9.485.189</b>	<b>5.563.251</b>	<b>4.142.684</b>	<b>423.514</b>	<b>327.685</b>	<b>1.524.857</b>	<b>599.376</b>	<b>89.847</b>	<b>580.307</b>	<b>420.389</b>	<b>176.709</b>	<b>520.898</b>	<b>371.201</b>	<b>4.775</b>	<b>144.922</b>	<b>731.090</b>	<b>-1.472.734</b>

„-“ jelenti céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nél -679 millió forint összegben és a sajátrészesítésre ügylet eredményét 4.851 millió forint összegben.



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

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

**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

**2) Új akvizíció Horvátországban**

Az OTP horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska d.d. adásvételi megállapodást írt alá a Societé 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 a Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

A 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.

**3) Az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról szóló megállapodás**

Részletesen kifejtve a 32. sz. jegyzetben.

**4) Visa Inc. és Visa Europe közötti megállapodás**

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

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

2016-ban a 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 nyersanyagáraknak a tavaszi mélypont után emelkedésnek indultak, aminek köszönhetően az év végén megindult az infláció emelkedése is a világban. Az új amerikai elnök adócsökkentésen, 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 előretekintő 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 Európai Központi Bank továbbra is elkötelezett a laza monetáris kondíciók fenntartásában.

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

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

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 időszakokra 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 élénkülésre számíthatunk, amit a fogyasztás esetében élénkít majd a 2016 végén bejelentett, a 2017. évi bérkiáramlást 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, előretekintve az infláció 2017-ben az MNB 3%-os célja körül ingadozik majd, az éves átlagos infláció várakozásaink szerint 2,9% lesz.

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet miatt az MNB 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 az MNB 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.

**Oroszország** lassan lábalt ki az elmúlt évek recessziójából. A GDP 2016 egészében 0,3%-kal csökkent. A gazdasági folyamatokat kettősség jellemzi. A gyengébb árfolyam, a felfutó olajkitermelés és a stabilizálódó olajár miatt az ipar kibocsátása már növekszik. Ezzel szemben a visszaeső reáljövedelmek és a szigorú hitelkondíciók miatt a fogyasztás és a beruházások 2016-ban is estek, és a fogyasztás esetében a negyedik negyedév sem hozott fordulatot. A rubel árfolyama 2016 januárjában érte el mélypontját (a dollárral szemben 86 közelébe gyengült), azóta 60 körüli szintre erősödött. A rubel stabilizálódása és a visszaeső belföldi kereslet hozzájárult az inflációs ráta mérséklődéséhez, a 2015. márciusi, 15,9%-os csúcstről 2017 januárjára 5,0%-ig csökkent az áremelkedés üteme. Az orosz jegybank szigorú monetáris politikát követ, hogy biztosítsa az infláció közeledését a 4%-os célértékhez. Ennek érdekében az előretekintő reálkamatot magas szinten tartják, az alapkamat 10%-on áll. A költségvetési hiány 2016-ban a GDP 3,5%-át tette ki. A kiadások szigorú kontrolljával fokozatosan csökkenhet a hiány; az olajbevételek egy részét a kimerülőben lévő költségvetési tartalékalapok feltöltésére fordítják. A folyó fizetési mérleg többlete 2016-ban a GDP 1,7%-ára csökkent az olajbevételek mérséklődése miatt; az energiaárak helyreállításával 2017-ben ismét javulhat a külső többlet. A tőkekivonás 2016-ban jelentősen lassult, így a külső finanszírozási helyzet stabil maradt. A lakossági hitelállomány kis mértékben emelkedett 2016-ban, de leginkább a jelzáloghitelnél bekövetkezett novemberig elmúlt egy év 13%-os, támogatási programnak köszönhetően tapasztalt, emelkedése miatt. A fogyasztási hitelek állománya stabilizálódott 2016 második felében, de még így is 6%-kal alacsonyabb volt az előző év ugyanezen időszakához képest 2016 novemberében. A várt növekedés a háztartások jövedelmében visszahozhatja a hitelek iránti keresletet, viszont az is megtörténhet, hogy a magas reálkamatok fenntartják a háztartások emelkedett szintű megtakarítási hajlandóságát.

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

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

Az **ukrán gazdaság** 2016 első három negyedévében lassan stabilizálódott 2016-ban, majd a negyedik negyedévben a várakozásokat meghaladva nőtt. Azonban a geopolitikai kockázatok továbbra is magasak, mint ahogy azt a 2017 év eleji hírek a frontvonalak feltámadásáról és csapatmozgásáról is alátámasztják. A negyedik negyedévben 4,7%-kal nőtt a GDP (+2% az előző negyedévhez képest), az élénkülő fogyasztásnak és építőiparnak köszönhetően tovább javultak a gazdasági kilátások. Így összességében 2016-ban várakozáson felül, 1,6%-kal nőtt az ukrán gazdaság.

2016 negyedik negyedévében az ipari termelés 3,3%-kal, a kiskereskedelem 4,3%-kal, az építőipar pedig 13,6%-kal nőtt az előző év azonos negyedévéhez képest. Az infláció 2015. decemberi 43,3%-ról 2016 decemberére 12,4%-ra csökkent, ami a bázishatások kifutásának, a visszafogott belső keresletnek, a vártnál jobb mezőgazdasági termésnek és a stabilizálódó inflációs várakozásoknak köszönhető. A jegybank – látva az infláció vártnál gyorsabb csökkenését – 2015 decembere óta 22%-ról 14%-ra csökkentette az alapkamatot 2016 októberére. A hirtelen árfolyama az év eleji, közel 20%-os leértékelődés után az alacsony inflációs nyomás és a magas jegybanki alapkamat miatt a második negyedévben 26,2-ről 24,8-ra erősödött az amerikai dollárral szemben, majd november óta a dollár erősödése és a Nemzetközi Valutaalap (továbbiakban: „IMF”) programmal kapcsolatos bizonytalanságok miatt 27-ig gyengült. A második negyedévben a jegybank lazított a korábban bevezetett devizakorlátozásokon, és amennyiben a devizatartaléka megközelíti a 20 milliárd dollárt, akkor teljesen fel is oldhatja azokat. Ez azonban egyelőre nem történt meg.

Az IMF programban 2016 október óta nem történt érdemi előrelépés, de az IMF és az ukrán képviselők egybehangzó nyilatkozata szerint hamarosan lezárulhat a program harmadik felülvizsgálata és a negyedik folyósítás február végéig megtörténhet.

**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 (továbbiakban: „CSOK”) programja keretében. A CSOK-nak köszönhetően a beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene az előző év ugyanezen időszakához képest 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.

A MNB 2016 elejétől elindította az Növekedési Hitelprogram (továbbiakban: „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 szerződéseknel 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 magyarországi operációinál halasztott adóeszközök és kötelezettségek átértékelését eredményezte. Ezen átértékelések 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 átértékelési hatás összesen -6,1 milliárd forint. Másrészt, a saját tőkével szemben közvetlenül elszámolt átértékelési hatás +3,4 milliárd forint volt 2016 negyedik negyedévében. Utóbbi tétel nagyrészt az értékesíthető értékpapírok mark-to-market értékelése kapcsán a tőkével szemben elszámolt árfolyamnyereségre felvett halasztott adó kötelezettség átértékeléséhez kapcsolódik.

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

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

**Romániában** 2016. augusztus 31-ével lezárult a román bank saját, 2015. december 9-én indult CHF jelzáloghitel konverziós programja. Ennek keretében a jogosult ügyfelek 73%-ánál történt meg a konverzió, ez több mint 7.000 egyéni szerződést jelent.

A 2016. május 13-án életbe lépett, jelzáloghitel törlesztést kiváltó ingatlanátadásról szóló törvényt csekély ügyfélérdeklődés kísérte; 2016. december végéig mindösszesen 269 ügyfél jelezte, hogy élni kíván a törvény adta lehetőséggel (ez 83 millió RON bruttó hitelállományt jelent). A szükséges egyedi és kollektív céltartalékokat a bank megképezte. 2016. október 25-én a törvény számos elemét alkotmányellenesnek ítélte a román Alkotmánybíróság, és a bíróság hatáskörébe utalta az ügyfelek fizetéseképtelenségével, illetve a bekövetkezett helyzet előre nem láthatóságával kapcsolatos jogvitákat.

2016. október 18-án a román parlament egyhangúlag elfogadta a CHF-ben folyósított jelzáloghitelek folyósításkori árfolyamon RON-ra történő konvertálását előíró törvényt, azonban a Kormány október 24-én alkotmányossági normakontrolra küldte azt és ennek megfelelően az államfő sem írta alá. Az Alkotmánybíróság 2017. február 7-i végleges döntésében a törvényt teljes egészében alkotmányellenesnek találta.

**Horvátországban** a jogszabályi kötelezettség alapján 2015 negyedik negyedévében elindított CHF lakossági hitelek diszkonttal történő EUR-ra való konverziója 2016. szeptember végéig gyakorlatilag befejeződött (az átváltásra jogosult portfólió 87%-a került konvertálásra).