

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI
PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS FÜGGETLEN
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL*

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. tulajdonosának

Vélemény

Elvégeztük az OTP Jelzálogbank Zrt. (a „Bank”) 2016. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben a mérlegfőösszeg 982.860 E Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 22.125 E Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi megjegyzésekből állnak.

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre elszámolt értékvesztés	
(Részletek az Egyedi Pénzügyi Kimutatások 7. fejezetében) Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 97,9 %-át (962.344 mFt, a bruttó érték 971.173 mFt), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 992 mFt. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések a következőkre vonatkoznak: - múltbeli veszteségadatok, - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,

Egyéb információk

A vezetés felelős az egyéb információkért. Az egyéb információk az éves jelentést tartalmazzák, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem fogunk kibocsátani semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb

információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

Amikor átolvassuk az éves jelentést, 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 az egyedi pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas 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 Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

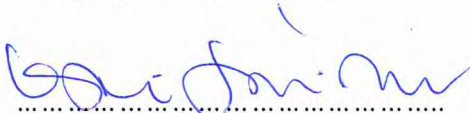
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk 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 egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

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

Budapest, 2017. március 9.



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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi
Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
egyedi pénzügyi kimutatások

2016. december 31-ei Egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2016. december 31-ei Egyedi Eredménykimutatása	3
2016. december 31-ei Egyedi Egyéb Átfogó eredménykimutatása	4
2016. december 31-ei Egyedi Cash-flow kimutatása	5
2016. december 31-ei Egyedi Saját tőke-változás kimutatása	6
Egyedi Kiegészítő melléklet	7-49

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

	Jegyzet száma	2016	2015
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	18	42
Bankközi kihelyezések, követelések	5.	2 580	70 590
Értékesíthető értékpapírok	6.	11 728	11 657
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	962 344	979 893
Befektetések leányvállalatokban	8.	1 206	-
Tárgyi eszközök	9.	5	14
Immateriális javak	9.	143	166
Egyéb eszközök	10.	<u>4 836</u>	<u>27 803</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>982,860</u>	<u>1 090 165</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	11.	527 235	271 508
Kibocsátott értékpapírok	12.	372 422	708 261
Egyéb kötelezettségek	13.	4 726	24 169
Alárendelt kölcsöntőke	14.	<u>4 876</u>	<u>4 404</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>909 259</u>	<u>1 008 342</u>
Jegyzett tőke	15.	27 000	27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	16.	<u>46 601</u>	<u>54 823</u>
SAJÁT TŐKE		<u>73 601</u>	<u>81 823</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>982 860</u>	<u>1 090 165</u>

Budapest, 2017. március 9.



Becsei András
Vezérigazgató

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2016	2015
<u>Kamatbevétel:</u>			
Hitelek		45 489	48 601
Bankközi kihelyezésekből		4 545	14 616
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		-	-
Kamatátmozgatás a jelzáloglevelekkel fedezett lakáshitelek után		19 940	23 711
Értékesíthető értékpapírokból		289	165
Összes kamatbevétel		<u>70 263</u>	<u>87 093</u>
<u>Kamatráfordítások:</u>			
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		10 717	19 488
Ügyfelek betéteire		-	-
Kibocsátott értékpapírokra		25 251	45 504
Alárendelt kölcsöntőkére		137	139
Összes kamatráfordítás		<u>36 105</u>	<u>65 131</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		34 158	21 962
Értékvesztés képzés kihelyezési és hitelezési veszteségekre	7.	992	1 870
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		35 150	20 092
Díj-, jutalékbevételek	18.	2 180	1 893
Díj-, jutalékráfordítások	18.	-3 090	-2 535
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>-910</u>	<u>-642</u>
Devizaműveletek nyeresége (+)/ vesztesége (-), nettó		72	-1 004
Értékpapírok árfolyamvesztesége (-)/ árfolyamnyeresége (+), nettó		-184	-
Egyéb működési eredmény, nettó		-3 164	13 452
ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalékok		-	102 717
Nettó működési eredmény		<u>-3 276</u>	<u>12 448</u>
Személyi jellegű ráfordítások		474	539
Értékcsökkenés		107	110
Egyéb általános költségek	19.	7 525	12 643
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>8 106</u>	<u>13 292</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		22 858	18 606
Társasági adó	21.	733	-206
NETTÓ EREDMÉNY		<u>22 125</u>	<u>18 812</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség/veszteség (Ft-ban)			
Alap és hígított	22.	81,944	69,674

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2016	2015
NETTÓ EREDMÉNY		<u>22 125</u>	<u>18 812</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	6.	703	-267
Egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek			
halasztott adó hatása		<u>-90</u>	<u>51</u>
Átfogó eredmény tételek		<u>613</u>	<u>-216</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>22 738</u>	<u>18 596</u>

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

	Jegyzet száma	2016	2015
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		22 858	18 606
Értékcsökkenés és amortizáció	9.	107	110
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		992	1 870
Értékvesztés felhasználás (-)/képzés (+) egyéb eszközökre	10.	-5	4
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		294	2 646
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-	502
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	7.	16 557	119 684
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése	10.	22 972	11 911
Egyéb kötelezettségek növekedése	13.	-40 300	-70 826
Fizetett társasági adó		-1	-42
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>23 474</u>	<u>84 465</u>
Kapott kamatokból származó működési cash-flow		70 499	82 114
Fizetett kamatokból származó működési cash-flow		54 919	35 542
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése	5.	-2 943 669	-2 610 627
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése	5.	3 011 679	2 687 838
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-	-11 924
Értékesíthető értékpapírok értékesítése	6.	632	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-1 206	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-132	-90
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		57	1
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>67 361</u>	<u>65 198</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek csökkenése	11.	-856 394	-1 535 901
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek növekedése	11.	1 112 121	1 510 500
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		-	153 410
Kibocsátott értékpapírok visszavásárlására, törlesztésére felhasznált pénzeszközök		-316 098	-295 914
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	14.	611	566
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	14.	-139	-137
Fizetett osztalék	16.	-30 960	-
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatt pénzben kapott tőkejuttatás értéke		-	17 456
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-90 859</u>	<u>-150 020</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

Pénzeszközök nettó csökkenése	-24	-357
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>42</u>	<u>399</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>18</u>	<u>42</u>
<i>Pénzeszközök záró és nyitó egyenlegének bemutatása</i>		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	<u>42</u>	<u>399</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>42</u>	<u>399</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4. <u>18</u>	<u>42</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>18</u>	<u>42</u>

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

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2015. január 31-ei egyenleg		<u>27 000</u>	<u>18 771</u>	<u>45 771</u>
Nettó eredmény		-	18 812	18 812
Tőkejuttatás		-	17 456	17 456
Egyéb átfogó eredmény		<u>-</u>	<u>-216</u>	<u>-216</u>
2015. december 31-ei egyenleg	<u>16</u>	<u>27 000</u>	<u>54 823</u>	<u>81 823</u>
Osztalékfizetés		-	-30 960	-30 960
Nettó eredmény		-	22 125	22 125
Egyéb átfogó eredmény		<u>-</u>	<u>613</u>	<u>613</u>
2016. december 31-ei egyenleg	<u>16</u>	<u>27 000</u>	<u>46 601</u>	<u>73 601</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", vagy "Bank") az OTP Bank Nyrt.(a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001. május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Bank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül. Az egyedi pénzügyi kimutatások 2017. március 9-én kerültek közzétételre jóváhagyásra.

A Bank a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) honlapján és saját (www.otpjzb.hu) honlapján teljesíti. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatása a saját honlapján, a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

A Bank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége a lakossági ingatlanok vásárlásának, korszerűsítésének és fejlesztéseinek finanszírozása. A vásárolt portfólióban elsősorban államilag támogatott lakáshitelek, deviza alapú lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek szerepelnek, ezen kívül folyamatosan bővül a saját forrásból folyósított piaci forint lakás és szabad-felhasználású hitelek állománya is. Jelenleg forint alapú támogatott és nem támogatott lakás és szabad-felhasználású jelzáloghiteleket, továbbá forint alapú piaci kamatozású birtokfejlesztési hiteleket is nyújt a Jelzálogbank.

A Bank kis létszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának körülbelül 367 lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adóminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzi. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítésként szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek fedezetét a Bank fedezet-nyilvántartásába rendes fedezetként bejegyeztet – a Vagyongellenőr által fedezetbe vont – aktuális hitelkövetelések és szükség szerint – jogszabályban meghatározott – pótfedezetek biztosítják.

Az OTP Bank, mint az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. Olyan esetekben, amikor a hitelek kihelyezése és a jelzáloglevelek kibocsátása közti időbeli eltérések miatt a Banknak rövid távú likviditási hiánya keletkezik, azt rendszerint az OTP Bank finanszírozza az OTP Jelzálogbank részére. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 26. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része a hitel indulásakor tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejáratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejáratúak. A Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelállomány hátralévő átlagos futamideje 10,3 év. A Bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Bank munkavállalóinak 2016. és 2015. évi átlagos létszáma 29 és 31 fő volt.

1.2. A Számvitel alapja

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. Alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

Ezen pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank olyan számviteli politikákat alkalmazott, amelyek összhangban állnak az Európai Unió ("EU") által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS). A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi gyakorlaton általánosan elfogadott elvektől.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

A magyar jogszabályok szerinti számviteli adatokhoz képest bizonyos módosításokat kellett végrehajtani (lásd. 30. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy azok az OTP Jelzálogbank pénzügyi helyzetét és eredményét minden olyan standardnak és értelmezésnek megfelelően mutassák be, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) elfogadott, és amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) néven ismertek.

Ezek az IFRS pénzügyi kimutatások abból a célból készültek, hogy a Bank megfeleljen azon szabályozói követelménynek, hogy IFRS pénzügyi információkat publikáljon a tőzsdén, ahol a kibocsátott jelzálogleveleket bevezették.

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, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Befektetési társaságok: a konszolidációs kivétel alkalmazása – EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 11 "Közös szerveződések" standard módosításai** – Közös tevékenységben való részesedésszerzés elszámolása – az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – Közzététel kezdeményezése – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" standardok módosításai** – Az értékvesztés és amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása – az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" standardok módosításai** – Mezőgazdaság: élő mezőgazdasági növények – az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 27 "Egyedi pénzügyi kimutatások" standard módosításai** – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2015. december 15-én (hatályba lépett a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem okozott jelentős változást a Társaság pénzügyi kimutatásaiban.

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

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

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

Az IFRS 15 standard implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” hatályon kívül helyezi az IAS 39 „Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” standardot, amely a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, 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 Divíziójának a vezetésével. A felkészülés lefedi azokat a főbb kihívásokat, melyekkel a Bank az új standard kapcsán szembesül.

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

Besorolás és értékelés

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új, a szerződéses cash flow-k jellemzőin és az üzleti modellen alapuló megközelítését vezeti be, amelyeken 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 elemzései készültek a Bank jelentősebb portfólióján, hogy a Bank 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 pillanatában kerüljön elszámolásra a várható hitelezési veszteség.

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

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

A Bank a vevőkövetelések, szerződéses eszközök valamint a lízingkövetelések esetében egyszerűsített értékvesztés módszertant alkalmaz.

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

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

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

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

- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 16 "Lízingek" standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- **IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tökémmódszerrel kapcsolatban).
- **IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel" standard magyarázatai** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 7 "Cash flow-k kimutatása" standard módosításai** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 "Nyereségadók" standard módosításai** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 40 "Befektetési célú ingatlan" standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (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).

A Társaság megítélése szerint ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Társaság/Csoport pénzügyi kimutatásait az első alkalmazás időszakában.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

A Társaság megítélése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a beszámolási időszak végén.

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

Ezen pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek (lásd a 3. számú jegyzetben) 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 közti átszámítás

A Bank a mérlegben a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos HUF devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló OTP deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban

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

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli.

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

2.5. Értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök

A Bank a következő kategóriákba sorolja pénzügyi eszközeit: eredménnyel szemben valós értéken értékelt (vagy kereskedési célú, vagy kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt), lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírok. Azokat az értékpapírokat, amelyeket a Bank rövid távú árfolyamingadozásból származó nyereségszerzés céljából vásárol, a kereskedési célú értékpapírok közé sorolja. Azokat a fix lejáratú értékpapírokat (amelyek eltérnek a kölcsönök és követelések definíciójától), amelyeket a Bank vezetése lejáratig szándékozik és képes megtartani, a lejáratig tartandó értékpapírok közé sorolja. A határozatlan ideig tartott értékpapírokat, amelyeket a Bank likviditáskezelési célból, illetve, amelyeket a kamatlábváltozás hatására a jövőben eladhat, értékesíthető értékpapírnak minősíti.

A Bank 2016. és 2015. december 31-én kizárólag értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírral rendelkezett.

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

2.5. Értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.1. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok a kezdeti megjelenítést követően az adott fordulónapi valós értékükön szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség vagy veszteség közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az eredménykimutatásban jelenik meg. 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 után kapott kamat kamatbevételként az egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének a meghatározása alapvetően az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. Az elérhető piaci árjegyzéssel nem rendelkező részvények pedig a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank szokásos üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb- megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, valamint a határidős deviza és deviza swap ügyleteket, valamint az opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letétellel fedezett. 2016-ban nem volt letétellel fedezett ügylet a Bank könyveiben.

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

A Bank kötött bizonyos swap és forward ügyleteket, amelyek a Bank kockázatkezelési politikája alapján fedezeti ügyletek, azonban az IAS 39 vonatkozó rendelkezései szerint nem minősülnek fedezeti ügyletnek, ezért azokat a Bank kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumnak minősítette, és a valós értéken történő értékelésükből származó eredményt közvetlenül a tárgyévi eredménybe számolta el.

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt.

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

2.5. Értékpapírok és egyéb pénzügy eszközök [folytatás]

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű deviza 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 ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhöz kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

Devizaswap és kamatláb-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt. A devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap 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 kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek (CCIRS)

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

2.5.3. 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 korrekcióival egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az 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 Egyéb átfogó eredményben kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből 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 az eredménykimutatásban jelenik meg.

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

2.6. Nettósítás

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

A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.7. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint

az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A Bank nem rendelkezett beágyazott származékos pénzügyi instrumentumokkal 2016. és 2015. december 31-én.

2.8. Hitelek és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A hitelek amortizált bekerülési értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A tranzakciós költségek a kezdeti megjelenítéskor a bekerülési értéket módosítják és az effektív kamat részét képezik. A hitelekre és bankközi kihelyezésekre kivezetésre kerülnek, amennyiben a szerződéses cash-flowk lejárnak vagy a Bank átadja az eszközt és az átadás az IAS 39 szerinti kivezetésnek minősül. A kamatok és az amortizált költség az effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

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

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

A Bank nem rendelkezik olyan hitelekkel a portfólión belül, amelyek egyedileg jelentősnek minősülhetnek. A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

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

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

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

2.8. Hitelek és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

2.9. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra effektív kamatmódszerrel. A kibocsátott jelzáloglevelek fedezetét a Bank fedezetnyilvántartásába rendes fedezetként bejegyzett – a Vagyonellenőr által fedezetbe vont – aktuális hitelkövetelések értéke és szükség szerint – jogszabályban meghatározott – pótfedezetek biztosítják.

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a **hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét** azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	33,3%
Vagyoni értékű jogok	33,3%
Ingatlanok	6,0%
Irodai berendezések, járművek	14,5-33,3%

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

2.11. Kamatbevételek és - ráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, értékesíthető értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után. Az effektív kamatláb részét képezi minden olyan díj és jutalék, amely a hitelek keletkeztetésével összefügg. A kamatbevételek elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum futamidő alatt várható jövőbeni pénzáramlásainak diszkontált értéke a nettó könyv szerinti értékkel egyezik meg.

2.12. Díjak, jutalékok

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

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

2.13. Társasági adó

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

2.14. Állami támogatások

A Bank támogatást kap a Magyar Államtól, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Bank által fizetendő kamatok közötti különbözetet. A támogatásokat kamatbevételeként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel kamattámogatási idejének a végéig.

2.15. Cash-Flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet.

2.16. Szegmens jelentés

A Bank elsősorban lakossági ügyfelek jelzálog hitelezésével, és a kapcsolódó értébecslési tevékenységgel foglalkozik Magyarország területén. Mivel a Bank egyetlen terméket értékesít (jelzáloghitel), a fogyasztóktól származó bevétel együttesen kerül jelentésre. A Bank vezetésének véleménye alapján a Bank egyetlen üzleti és földrajzi szegmensben működik. A szegmens jelentés az OTP Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kerül közzétételre. 2011 évvégétől a hitelezési tevékenység bővítésére került sor, amelynek keretében az OTP Bank Romania-tól kísérleti jelleggel hiteleket vett át az OTP Jelzálogbank. A hitelállomány döntő hányada továbbra is magyar.

2.17. Összehasonlító adatok

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

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

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

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik. Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközökből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Bank a jövőbeni értékvesztés szintjére.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 13. sz. jegyzet)

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
<u>Pénztárak</u>	-	-
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</u>		
Éven belüli		
forint	8	40
deviza	<u>10</u>	<u>2</u>
	<u>18</u>	<u>42</u>
Összesen	<u>18</u>	<u>42</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	18	27
Kötelező jegybanki tartalék	10	27
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

A betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ("MNB") 2016. évben nagyrészt OTP Banknál vezetett forint és deviza nostro számlák egyenlegét tartalmazza, amelynek a 2016. és 2015. december 31-i egyenlege rendre 18 millió Ft és 42 millió Ft. A fennmaradó összeg az MNB-nél elhelyezett forint elszámolási számla egyenlegeit jelenti.

A kötelező tartalék követelmény havi átlagos betétállományra vonatkozik, amelyet az OTP Jelzálogbank teljesített.

5. SZ. JEGYZET: **BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

Éven belüli	2016	2015
Forint	2 580	70 570
Összes deviza	-	-
Kihelyezések összesen	<u>2 580</u>	<u>70 570</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-	20
Összesen	<u>2 580</u>	<u>70 590</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	2 580	70 590
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása:	2016	2015
Forint	0,03%	0,10-1,35%
Deviza	0,34%-3,15%	-
Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	1,07%	1,73%
CHF	-	0,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Magyar Államkötvények	<u>11 390</u>	<u>11 320</u>
	<u>11 390</u>	<u>11 320</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	338	337
Összesen	<u>11 728</u>	<u>11 657</u>

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2016. december 31-én.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2016	2015
Éven túli, fix kamatozású	11 390	11 320
Értékesíthető értékpapírok kamatozása	6,5%	6,5%

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2016. december 31-én:

	2016	Valós érték
	Bekerülési érték	
Magyar Államkötvények	<u>10 954</u>	<u>11 390</u>
Összesen	<u>10 954</u>	<u>11 390</u>

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2015. december 31-én:

	2015	Valós érték
	Bekerülési érték	
Magyar Államkötvények	<u>11 587</u>	<u>11 320</u>
Összesen	<u>11 587</u>	<u>11 320</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET:	HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)	
	2016	2015
Rövid lejáratú (éven belüli) forint	52 702	49 271
CHF	6	7
EUR	4	2
JPY	2	-
Összes deviza	12	9
	52 714	49 280
Hosszú lejáratú (éven túli) forint	917 542	950 238
CHF	38	100
EUR	296	361
JPY	553	627
Összes deviza	887	1 088
	918 429	951 326
Bruttó hitelek összesen	971 143	1 000 606
Értékvesztés	-14 235	-25 894
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	5 436	5 181
Összesen	962 344	979 893

A hitelek jelentős része lakáscélú, vagy ingatlanfedezet mellett nyújtott szabadfelhasználású jelzáloghitel. A hitelek biztosítékként lekött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezet-nyilvántartásában. 2006. elejétől a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújt. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelállomány kamatozására vonatkozó információk:

	2016	2015
Éven túli forint hitelek	0,54%-18,15%	3,71%-12,42%
Deviza lakáshitelek		
CHF	7,02%	6,71%
EUR	7,54%	7,54%
JPY	4,76%	3,87%
Szabadfelhasználású devizahitelek		
CHF	6,99%	7,49%
EUR	7,16%	5,86%
JPY	4,87%	4,78%
Birtokfejlesztési hitelek (átlagos kamat)		
HUF	8,02%	9,29%
EUR	6,18%	6,37%

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2016		2015	
Jelzáloghitelek	967 027	99,58%	996 469	99,59%
Kis- és középvállalkozások hitelei	2 383	0,25%	2 469	0,25%
Közép- és nagyvállalati hitelek	<u>1 733</u>	<u>0,18%</u>	<u>1 668</u>	<u>0,16%</u>
Összesen	<u>971 143</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 000 606</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-jei egyenleg	25 894	27 691
Céltartalék képzés	21 402	32 619
Céltartalék felszabadítás	<u>-33 061</u>	<u>-34 416</u>
December 31-i egyenleg	<u>14 235</u>	<u>25 894</u>

A Bank a minősített hiteleket valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

	2016	2015
Befektetések leányvállalatokban	<u>1 206</u>	=
Összesen	<u>1 206</u>	=

2016 decemberében az OTP Jelzálogbank 100%-os tulajdoni részt szerzett az OTP Ingatlanpont Kft-ben, melyet követően tőkeemelést is végrehajtott. A tulajdonszerzés a Cégbíróság által csak 2017 januárjában került bejegyzésre.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
2016. január 1-i egyenleg	1 450	-	85	-	1 535
Évközi növekedés	129	-	3	-	132
Évközi csökkenés	-55	=	-2	=	-57
2016. december 31-i egyenleg	<u>1 524</u>	=	<u>86</u>	=	<u>1 610</u>
<u>Értékcsökkenés és Amortizáció</u>					
2016. január 1-i egyenleg	1 284	-	71	-	1 355
Évközi növekedés	97	-	10	-	107
Évközi csökkenés	-	=	-	=	-
2016. december 31-i egyenleg	<u>1 381</u>	=	<u>81</u>	=	<u>1 462</u>
<u>Nettó érték</u>					
2016. január 1-i egyenleg	<u>166</u>	=	<u>14</u>	=	<u>180</u>
2016. december 31-i egyenleg	<u>143</u>	=	<u>5</u>	=	<u>148</u>

2015. december 31-ével zárult évre

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
2015. január 1-i egyenleg	1 364	-	93	-	1 457
Évközi növekedés	88	-	1	1	90
Évközi csökkenés	-2	=	-9	-1	-12
2015. december 31-i egyenleg	<u>1 450</u>	=	<u>85</u>	=	<u>1 535</u>
<u>Értékcsökkenés és Amortizáció</u>					
2015. január 1-i egyenleg	1 188	-	68	-	1 256
Évközi növekedés	99	-	11	-	110
Évközi csökkenés	-3	=	-8	=	-11
2015. december 31-i egyenleg	<u>1 284</u>	=	<u>71</u>	=	<u>1 355</u>
<u>Nettó érték</u>					
2015. január 1-i egyenleg	<u>176</u>	=	<u>25</u>	=	<u>201</u>
2015. december 31-i egyenleg	<u>166</u>	=	<u>14</u>	=	<u>180</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2016	2015
Adókövetelések, illetve túlfizetések	2 789	3 388
Vevőkövetelés	1 105	1 747
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója ¹	801	21 978
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások	44	665
Költségvetéssel szembeni követelések	20	36
Egyéb eszközök	<u>83</u>	<u>-</u>
	<u>4 842</u>	<u>27 814</u>
Egyéb eszközökre képzett céltartalék	-6	-11
Összesen	<u>4 836</u>	<u>27 803</u>

A költségvetéssel szembeni követelések a lakáscélú kölcsönök állami támogatásához kapcsolódnak.

11. SZ. JEGYZET: OTP BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2016	2015
Éven belüli		
HUF	513 877	258 085
EUR	309	370
JPY	530	607
CHF	<u>40</u>	<u>90</u>
Összesen deviza	<u>879</u>	<u>1 067</u>
	<u>514 756</u>	<u>259 152</u>
Éven túli		
HUF	<u>11 760</u>	<u>11 759</u>
	<u>526 516</u>	<u>270 911</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	719	597
Mindösszesen	<u>527 235</u>	<u>271 508</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	527 235	270 911
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:		
	2016	2015
Forintban	0,90%-4,39%	1,24%-4,96%
Devizában	-0,05%-3,15%	0,01%-3,15%

¹ További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 29. számú jegyzetet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Éven belüli		
HUF	-	156 011
EUR	<u>155 797</u>	<u>156 560</u>
	<u>155 797</u>	<u>312 571</u>
Éven túli		
HUF	206 453	207 357
EUR	<u>-</u>	<u>159 224</u>
	<u>206 453</u>	<u>366 581</u>
Összesen	<u>362 250</u>	<u>679 152</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 172</u>	29 109
Mindösszesen	<u>372 422</u>	<u>708 261</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	-	153 410
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	156 011	269 184
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:		
	2016	2015
HUF	9,00%-11,00%	7,50% - 11,00%
EUR	0,34%	0,59% - 1,85%
A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:		
	2016	2015
Névérték	354 760	668 381
Amortizálandó prémium	7 200	8 096
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció	<u>290</u>	<u>2 675</u>
Amortizált bekerülési érték	<u>362 250</u>	<u>679 152</u>

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelésekről, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyonellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkor rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelések, az azok fedezetét biztosító zálogtárgyak ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

2016. februárban 151,3 milliárd forint, augusztusban 4,7 milliárd forint, szeptemberben 500 millió euró valamint 5,8 millió forint névértékű jelzáloglevél járt le; jelzáloglevél kibocsátására 2016. évben nem került sor.

A Bank a mérleg fordulónapját követő időszakban 122,1 milliárd HUF névértékű 4 éves futamidejű fix kamatozású, 40 milliárd HUF névértékű 3 éves futamidejű és 30 milliárd HUF névértékű 5 éves futamidejű változó kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki, melyek a Budapest Értéktőzsdére bevezetésre kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2016. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31 517	9,48% fix	nem fedezett
OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	7 733	9,48% fix	nem fedezett
OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5 503	9,00% fix	nem fedezett
OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	4 497	9,00% fix	nem fedezett
OJB 2025/I	2009.07.31	2025.07.31	150 000	11,00% fix	nem fedezett

Összesen forintban kibocsátott értékpapír **199 250**

Nem amortizált prémium 7 203

Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet -

Összesen forintban kibocsátott értékpapír **206 453**

Elhatárolt kamat 9 973

Összesen forintban **216 426**

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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Devizanem	Névérték millió devizában	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OMB 2017/I	2015.01.29	2017.07.28	EUR	500	155 510	0,34% Változó	fedezett

Összesen devizában kibocsátott értékpapír **155 510**

Nem amortizált diszkont -3

Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet 290

Összesen devizában kibocsátott értékpapír **155 797**

Elhatárolt kamat 199

Összesen devizában **155 996**

Mindösszesen **372 422**

Az EUR-ban kibocsátott jelzáloglevelek valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre kerültek. A 29. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016	2015
Elhatárolt díjak	975	742
Halasztott adókötelezettség	832	10
Szállítói tartozások	664	1 029
Céltartalékok a függő és jövőbeni kötelezettségekre	619	3 176
<i>ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék</i>	-	2 069
Társasági adókötelezettség	605	553
Bérek és társadalombiztosítási kötelezettségek	29	9
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke ¹	-	17 771
Belföldi magánszemélyekkel szembeni vegyes devizakötelezettségek	-	831
Egyéb	<u>1 002</u>	<u>48</u>
Összesen	<u>4 726</u>	<u>24 169</u>

14. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2016	2015
Éven túli, svájci frankban denominált	4 876	4 404

Az OTP Bank 2009. január 30-án 15 millió CHF névértékben, 8 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőket nyújtott az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. A kölcsön lejáratát 2017. január 30. A kamat mértéke: 3 havi CHF LIBOR + 3,88%. A kamatszámítás periódusa: 3 hónap.

A CHF-ben felvett alárendelt kölcsöntőke valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre került. A 29. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

A Bank 2017. január 30-án lejárat szerint visszafizette az alárendelt kölcsöntőket. Az ügylettel fedezeti kapcsolatban lévő tőkecserés deviza swap ügylet is ezzel egyidőben lezárásra került.

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

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

	2016	2015
Jegyzett tőke (millió Ft-ban)	<u>27 000</u>	<u>27 000</u>

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

	2016	2015
Január 1-jei egyenleg	54 823	18 771
Fizetett osztalék	-30 960	-
Adózott eredmény	22 125	18 812
Fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásával kapcsolatos veszteségek fedezésére kapott tőkejuttatás az OTP Bank Nyrt.-től	-	17 456
Egyéb átfogó eredménytétel	<u>613</u>	<u>-216</u>
December 31-i egyenleg	<u>46 601</u>	<u>54 823</u>

¹ További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 29. számú jegyzetet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)
[folytatás]

A Bank saját tőkéjének részét képező eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya a nemzetközi szabályok szerint 46.601 millió és 54.823 millió forintot tettek ki 2016. és 2015. december 31-én. Az eredménytartalékokat a tárgyévi nettó eredmény 22.125 millió Ft értékben, a korábbi évek eredménytartaléka 24.079 millió Ft értékben, valamint az értékesíthető értékpapírok valós érték-korrektúrája 397 millió Ft értékben alkotják.

A Bank saját tőkéjének részét képező tartalékai a Magyar Számviteli Szabályok ("MSZSZ") szerint 38.195 millió és 17.691 millió forintot tettek ki 2016. és 2015. december 31-én. Ezekből az összegekből 2016. December 31-én 2.050 millió Ft általános tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.

Az osztalék abban az évben kerül elszámolásra, amelyben a tulajdonosok elfogadták az osztalékot. A Bank 2015. évi eredményéből 30.960 millió forint osztalék kifizetésére került sor 2016. évben. A Bank 2016. évvel kapcsolatos eredményéből várhatóan 20.623 millió forint osztalék kifizetéséről dönt.

17. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS

A tárgyévben öt különböző állami támogatási rendszer alapján nyújtott hitelek voltak az OTP Jelzálogbank portfóliójában:

- (i) 2003. június 16. előtti feltételekkel nyújtott hitelek;
- (ii) 2003. június 16. és 2003. december 21. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iii) 2003. december 22. és 2009. június 30. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iv) 2009. október 1. utáni feltételekkel nyújtott hitelek;
- (v) 2012-től érvényes feltételekkel nyújtott otthonteremtési hitelek, ide értve a három vagy több gyermeket nevelő családok otthonteremtési kamattámogatását is.

Az állami támogatással nyújtott hitelek jellemző, hogy

- új lakás építésére és vásárlására, vagy használt lakások megvásárlására, korszerűsítésére vagy bővítésére lehet igénybe venni, illetve a 2012-es feltételű hiteleknek a Nemzeti Eszközkezelő vagyongazdálkodásába tartozó lakóingatlan visszavásárláshoz lehet támogatott hitel révén kisebb terhet jelentő hitelt igényelni;
- kamatlábuk maximalizált;
- kamattámogatásuk az állampapírok hozamához vagy a forrásul szolgáló jelzáloglevelekhez tartozó referencia hozamhoz kötött;
- a támogatás a hitel lejártáig, de maximum 20 évig vehető igénybe, illetve a 2012-es feltételű hiteleknek 5 év.

Forrásoldali (jelzáloglevél) támogatású hiteleket igényelni csak 2009. június 30-ig lehetett. A 2009. október 1-től igényelhető hitelek már csak eszközoldali támogatásúak lehetnek.

A 2016-ben igényelhető támogatott hitelek lényeges elemei az alábbiak:

- Magyar és - itteni tartózkodási vagy letelepedési engedéllyel rendelkező - nem magyar állampolgárok vehetik igénybe,
- A hitel célja:
 - új lakás építése, vásárlása,
 - használt lakás vásárlása, korszerűsítése, bővítése,
 - Nemzeti Eszközkezelő vagyongazdálkodásába tartozó lakóingatlan visszavásárlása.
- Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 30 millió forintot, használt lakás vásárlása esetén a 20 millió forintot, korszerűsítés és bővítés esetén annak költsége a 15 millió forintot.
- A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakásvásárlása esetén legfeljebb 15 millió forint, használt lakás vásárlás, korszerűsítés és bővítés esetén legfeljebb 10 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke a hitelcéltól függően az állampapírhozam százalékában határozható meg, és legfeljebb 5 évig adható.

- Három vagy többgyermekes családok legfeljebb 10 millió forint kölcsönt igényelhetnek lakásvásárláshoz vagy építéshez mely kamatainak fizetéséhez az Állam a futamidő első huszonöt évében nyújt támogatást.

A támogatott hitelek iránti kereslet az utóbbi időben növekedett. Az OTP Jelzálogbank 2016 végéig a 2009-es feltételű hitelekből összesen 7.710 millió Ft-ot, a 2012. évi feltételű hitelekből 123.798 millió Ft-ot folyósított. A 2009-es feltételű saját folyósítású hitelek záró állománya 2016. december 31-én 4.752 millió Ft, a 2012-es feltételű hitelek záró állománya 109.506 millió Ft volt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek

	2016	2015
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	1 876	1 627
Egyéb jutalékbevételek	<u>304</u>	<u>266</u>
Összesen	<u>2 180</u>	<u>1 893</u>

Díj- és jutalék-ráfordítások

	2016	2015
Értékpapír kibocsátással kapcsolatos díj- és jutalék-ráfordítások	95	139
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék-ráfordítások	<u>2 995</u>	<u>2 396</u>
Összesen	<u>3 090</u>	<u>2 535</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye

-910 **-642**

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetők hozzá, illetve hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmaznak.

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2016	2015
Adók, a társasági adó kivételével		
Banki különadó	4 007	8 759
Hitelintézetek járadéka	1 806	2 401
ebből: gyűjtőszámla hitelhez kapcsolódó	-	209
Egyéb adók	<u>909</u>	<u>666</u>
Adók, a társasági adó kivételével	6 722	11 826
Szolgáltatások	408	400
Szakértői díjak	312	324
Bérleti díjak	48	52
Anyagjellegű ráfordítások	21	21
Általános költségek	14	19
Hirdetési költségek	<u>-</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>7 525</u>	<u>12 643</u>

Adók, társasági adó kivételével a forintban denominált állami kamattámogatásos hitelek után a Bank által fizetendő adót, a banki különadót és egyéb helyi adókat tartalmaz.

A Bank által 2016-ben megfizetett banki különadó mértéke 4.007 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját.

20. SZ. JEGYZET: KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)

	2016	2015
Vezető tisztségviselők	44	54
Összesen	<u>44</u>	<u>54</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők juttatásai kizárólag rövid távú munkavállalói juttatásokat tartalmaznak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Tárgyévi adó ráfordítás	1	42
Halasztott adó ráfordítás(+)/bevétel(-)	732	248
Összes adó ráfordítás/(bevétel)	<u>733</u>	<u>-206</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	-10	-309
Egyéb átfogó eredményben elszámolt halasztott adó (ráfordítás)/bevétel	-90	51
Halasztott adó (ráfordítás)/bevétel	-732	248
December 31-i egyenleg	<u>-832</u>	<u>-10</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2016	2015
Értékesíthető pénzügyi eszközök prémium/diszkont amortizációja	56	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	-	51
Forintosított hitelek below market FVA korrekciója	568	1 548
IBNR tartalék	139	-
Céltartalékok	-	415
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel elszámolásával kapcsolatosan felmerült halasztott adó követelés	-	754
Halasztott adó követelés	<u>763</u>	<u>2 768</u>

Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója

	-39	-
Egyéb derivatív ügyletek valós érték korrekciója	-6	-
Effektív kamat módszer alkalmazásának hatása	-1 547	-2 759
Kibocsátott értékpapírok prémium amortizációja	-2	-14
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-1	-5
Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	-	-
Halasztott adó kötelezettség	<u>-1 595</u>	<u>-2 778</u>

Nettó halasztott adó kötelezettség **-832** **-10**

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Adózás előtti eredmény	22 858	18 606
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	4 343	3 535
<i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>		
Társasági adótörvény miatti tartós eltérés	-5 246	-
Kúria törvénnyel kapcsolatos elszámolásból adódó veszteségek	-	-2 313
Kúria törvénnyel kapcsolatos adókedvezmény	755	-755
Tőkejuttatás	-	393
Adókulcs változás hatása	881	-
Egyéb különbözések	-	-1 066
Társasági adó	<u>733</u>	<u>-206</u>
<i>Effektív adókulcs</i>	<i>3,21%</i>	<i>-1,11%</i>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: EGY TÖRSZRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A Bank nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal.

	2016	2015
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	22 125	18 812
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	270 000	270 000
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (forint)	<u>81 944</u>	<u>69 974</u>

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:¹

23.1. Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A jelzáloghitelezésben rejlő kockázat jól kontrollált, köszönhetően a tevékenységgel kapcsolatos jogszabályi környezetnek, amely megköveteli, hogy a Bank csak addig növelhesse a hitelállományát, amíg a hitelek ingatlannal és bizonyos jogi biztosítékkal fedezettek.

További kockázatsökkentési módszer, hogy a Bank megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét limitek formájában. Az aktuális limit-kitettségeket a Bank naponta figyeli.

Hitel típusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

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

2016. december 31.

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
Bankközi kihelyezések	2 580	-	-	2 580
KNV ² hitelek	1 722	11	-	1 733
Lakossági hitelek	948 331	14 470	4 226	967 027
MKV ³ hitelek	2 378	5	-	2 383
Bruttó hitelportfólió	955 011	14 486	4 226	973 723
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i>-7 757</i>	<i>-4 753</i>	<i>-1 725</i>	<i>-14 235</i>
Nettó hitelportfólió összesen	947 254	9 733	2 501	959 488
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				-
Egyéb hitelek				5 436
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				5 436
Összes bankközi kihelyezés				2 580
Összes hitel				976 579
Értékvesztés összesen				-14 235
Nettó hitelportfólió összesen				964 924

¹ A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó részt a 28. számú jegyzet tartalmazza.

² Közép- és nagyvállalatok

³ Mikro- és kisvállalkozások

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

2015. december 31.

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
Bankközi kihelyezések	70 570	-	-	70 570
KNV ¹ hitelek	1 609	59	-	1 668
Lakossági hitelek	955 811	33 032	7 626	996 469
MKV ² hitelek	2 462	7	-	2 469
Bruttó hitelportfolió	1 030 452	33 098	7 626	1 071 176
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i>-10 165</i>	<i>-12 595</i>	<i>-3 134</i>	<i>-25 894</i>
Nettó hitelportfolió összesen	1 020 287	20 503	4 492	1 045 282
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				20
Egyéb hitelek				5 181
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				5 201
Összes bankközi kihelyezés				70 590
Összes hitel				1 005 787
<i>Értékvesztés összesen</i>				<i>-25 894</i>
Nettó hitelportfolió összesen				1 050 483

DPD kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap).

A Bank törekszik – ahol az adott termék elemszáma megfelelő nagyságú és kellően hosszú időszakra visszanyúló historikus adatok állnak rendelkezésre – statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetők az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

Nem értékvesztett hitelek

2016. december 31-én

Hiteltípus	Nem lejárt	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Összesen
KNV hitelek	1 495	211	-	-	1 706
Bankközi kihelyezések	2 580	-	-	-	2 580
Lakossági hitelek	825 734	109 857	-	-	935 591
MKV hitelek	1 627	751	-	-	2 378
Összesen	831 436	110 819	-	-	942 255

¹ Közép- és nagyvállalatok

² Mikro- és kisvállalkozások

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

2015. december 31-én

Hiteltípus	Nem lejárt	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Összesen
KNV hitelek	1 580	29	26	-	1 635
Bankközi kihelyezések	70 570	-	-	-	70 570
Lakossági hitelek	835 615	120 108	151	5	955 879
MKV hitelek	2 414	47	-	-	2 461
Összesen	910 179	120 184	177	5	1 030 545

A nem értékvesztett hitelállomány csökkent az előző évhez képest, amely a bankközi kihelyezésekhez köthető. A nem késedelmes, illetve késedelmes összetétel kis mértékben változott, a Bank 2016. december 31-én nem rendelkezett 90 napon túli késedelemmel nyilvántartott, nem értékvesztett állománnyal.

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típus	2016	2015
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	69 992	84 507
Jelzálogok	2 229 161	1 992 979
Összesen	2 299 153	2 077 486

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

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

Biztosíték típus	2016	2015
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	69 680	84 114
Jelzálogok	861 757	859 689
Összesen	931 437	943 803

A bruttó hitelportfólió országonkénti megbontása

Nem minősített hitelek bruttó értéke	2016	2015
Magyarország	971 023	1 000 460
Románia	120	146
Összesen	971 143	1 000 606

Átstrukturált hitelek

	2016		2015	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	10 842	2 084	4 128	873
Összesen	10 842	2 084	4 128	873

Átstrukturált portfólió definíció

A lakossági üzletágra vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok DPD kategóriák szerinti megoszlása

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

	Baa3		Nem minősített		Összesen
Állampapírok	11 390	100,00%	-	0,00%	11 390
Összesen	11 390	100,00%	-	0,00%	11 390
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					338
Mindösszesen					11 728

23.2. Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az Eszköz- Forrás Management figyeli és kontrollálja.

23.2.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat¹

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérleg-fordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők voltak:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 0,25%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
2. fokozatosan 0,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 98 millió Ft-tal (scenárió 1) és 220 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza (millió Ft-ban):

Megnevezés		Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
		2016	2015
Forint	-0,1% párhuzamos eltolás	56	74
Forint	+0,1% párhuzamos eltolás	-56	-73
Összesen		-56	-73

¹ A kamatlábakból származó kockázatokat a 27. számú jegyzet tartalmazza.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.2. Piaci kockázat [folytatás]

23.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat¹

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során azzal az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezéssel éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségek alakulását változatlanul tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2016. december 31-én 1 millió Ft volt (2015. december 31-én 11 millió Ft volt). Nyitott pozíció EUR, CHF és JPY devizában keletkezett. A deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása óta a jelzálogbank tevékenységéből keletkező devizakockázatok nem materiálisak.

Az igen alacsony devizapozíciós kitettségből származó potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

23.3. Tőkemenedzsment

A Bank menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

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

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

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával – biztosítja a Bank a prudens működést.

Tőkemegfelelés

A Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a MSZSZ szerint készített beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank, az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

Az OTP Jelzálogbank 2016. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az AMA módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2016. év végi tőkemegfelelési mutatója 10,97%. A szavatoló tőkéjének összege 44.501 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 32.447 millió forint.

Adatok millió forintban	2016	2015
Alapvető tőke	44 430	44 525
Járadékos tőke	71	941
Szavatoló tőke	44 501	45 466
Hitelkockázat tőkekövetelménye	29 835	29 202
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	230	307
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 382	2 541
Összes tőkekövetelmény	32 447	32 050
Többlet tőke	<u>12 054</u>	<u>13 416</u>
Tőkemegfelelési mutató	<u>10,97%</u>	<u>11,35%</u>

¹ A devizaárfolyamokból származó kockázatokat a 25. számú jegyzet tartalmazza.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.3. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény

Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak.

Járadékos tőke pozitív összetevői: Járadékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járadékos tőke negatív összetevői: Alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része

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

Mérlegen kívüli tételek

	2016	2015
Le nem zárt peres ügyek	1 668	17 470
Hitelkeretek igénybe nem vett része	14 465	7 893
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	-	2 069
ebből: elszámolási törvénnyel kapcsolatosan OTP Faktoring Zrt.-nek fizetendő kötelezettség	-	2 069
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	-	117
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>16 133</u>	<u>27 549</u>

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

2016. december 31.

	CHF	EUR	JPY	Összesen
Eszközök	64	403	534	1 001
Források	-4 404	-155 926	-530	-160 860
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>4 341</u>	<u>155 510</u>	-	<u>159 851</u>
Nettó pozíció	<u>1</u>	<u>-13</u>	<u>4</u>	<u>-8</u>

2015. december 31.

	CHF	EUR	JPY	Összesen
Eszközök	392	1 060	601	2 053
Források	-4 738	-314 207	-607	-319 552
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>4 424</u>	<u>313 120</u>	-	<u>317 544</u>
Nettó pozíció	<u>78</u>	<u>-27</u>	<u>-6</u>	<u>45</u>

A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal

26.1.1. Fennálló egyenlegek a Egyedi Pénzügyi Helyzet Kimutatásban az OTP Bankkal szemben

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

Eszközök	2016	2015
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	18	27
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	2 580	70 590
Aktív időbeli elhatárolások	43	16
Valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	801	21 978

Kötelezettségek	2016	2015
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	527 235	270 911
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	225 948	544 443
Egyéb kötelezettségek	950	737
Valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-	17 771

26.1.2. Tranzakciók az Egyedi Eredménykimutatásban az OTP Bankkal szemben

	2016	2015
Kamatbevételek	2 679	1 090
Kamatráfordítások	34 391	62 852
OTP Banknak fizetett kezelési költség	12 629	15 706
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	312	135
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjrátfordítások	97	3 882
Egyszeri támogatás (hitelek 0,5%-a)	-	1
Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	309	127

26.1.3. OTP Bankkal kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját érintő tranzakciók:

	2016	2015
OTP Banktól vásárolt nem értékvesztett követelések	562	1 451
OTP Banktól vásárolt nem értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	565	1 453

26.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2016. december 31-én 535,4 millió forint értékben rendelkeztek 1.048,1 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel.

26.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolatos vállalkozásokkal kapcsolatban¹

26.3.1. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel szemben

	2016	2015
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	44 282	33 041

26.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját érintő tranzakciók:

	2016	2015
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	13 756	4 444
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	12 850	3 557

¹ Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, OTP Faktoring Zrt.-vel és Merkantil Bank Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.3.3. Fennálló egyenlegek a Merkantil Bank Zrt.-vel szemben

	2016	2015
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	45 000	55 000

26.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben

	2016	2015
Aktív időbeli elhatárolások egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	-	21
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	65	29
Egyéb működési bevételek	-	13
Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásoktól	168	142

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja a 20. számú jegyzetben került bemutatásra.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve. Csak a releváns tranzakciók kerültek bemutatásra.

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

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 következtésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatláb különbségek 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 JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
ESZKÖZÖK														
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	8	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	10
<i>fix kamatozású</i>	8	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	10
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 580	-
<i>fix kamatozású</i>	2 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 580	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	11 390	-	338	-	11 728	-
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	11 390	-	-	-	11 390	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338	-	-	338	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	194 989	140	342 552	228	66 024	497	93 580	-	258 898	-	5 433	3	961 476	868
<i>változó kamatozású</i>	194 989	140	342 552	228	66 024	497	93 580	-	258 898	-	-	-	956 043	865
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 433	3	5 433	3
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	160 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 477
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	160 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 477

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
FORRÁSOK														
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	79 878	-	324 000	879	110 000	-	-	-	11 759	-	719	-	526 356	879
<i>fix kamatozású</i>	9 878	-	4 000	879	110 000	-	-	-	11 759	-	-	-	135 637	879
<i>változó kamatozású</i>	70 000	-	320 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390 000	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719	-	719	-
Kibocsátott értékpapírok														
<i>fix kamatozású</i>	-	155 798	-	-	-	-	-	-	206 453	-	9 973	198	216 426	155 996
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	206 453	-	-	-	206 453	-
<i>nem kamatozó</i>	-	155 798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155 798
Származékos pénzügyi instrumentumok														
<i>fix kamatozású</i>	159 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 676	-
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	159 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 676	-
Alárendelt kölcsöntőke														
<i>fix kamatozású</i>	-	4 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	4 876
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	4 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 852
Nettó pozíció	-41 977	-23	18 552	-651	-43 976	497	93 580	-	52 076	-	-4 921	-219	73 334	-396
														72 938

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza
ESZKÖZÖK														
Pénztárák, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	40	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	2
<i>fix kamatozású</i>	40	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kötelezettségek, követelések	70 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	70 590	-
<i>fix kamatozású</i>	70 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 570	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	20	-
Értékesíthető értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	11 320	-	337	-	11 657	-
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	11 320	-	-	-	11 320	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337	-	337	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	222 685	175	381 016	251	39 711	628	46 284	-	283 963	-	5 178	3	978 837	1 057
<i>változó kamatozású</i>	222 685	175	381 016	251	39 711	628	46 284	-	283 963	-	-	-	973 659	1 054
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 178	3	5 178	3
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	468 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468 428
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	468 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468 428

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
FORRÁSOK															
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	83 085	1 067	186 759	-	-	-	-	-	-	-	597	-	270 441	1 067	271 508
fix kamatozású	13 085	1 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 085	1 067	14 152
változó kamatozású	70 000	-	186 759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256 759	-	256 759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597	-	597	-	597
Kibocsátott értékpapírok	-	315 795	151 260	-	4 720	-	389	-	206 988	-	28 415	694	391 772	316 489	708 261
fix kamatozású	-	-	151 260	-	4 720	-	389	-	206 988	-	-	-	363 357	-	363 357
változó kamatozású	-	315 795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315 795	315 795
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 415	694	28 415	694	29 109
Származékos pénzügyi instrumentumok	318 683	145 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318 683	145 538	464 221
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	318 683	145 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318 683	145 538	464 221
Alárendelt kölcsöntőke	-	4 381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	4 404	4 404
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	4 381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 381	4 381
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23	23
Nettó pozíció	-108 473	1 824	42 997	251	34 991	628	45 895	-	88 295	-	-23 477	-714	80 228	1 989	82 217

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

2016. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	18	-	-	-	-	18
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 580	-	-	-	-	2 580
Értékesíthető értékpapírok	338	-	10 000	-	-	10 338
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5 882	3 555	57 073	885 992	-	952 502
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	4	4
Immateriális javak	-	-	-	-	143	143
Egyéb eszközök	4 040	-	-	-	-	4 040
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	12 858	3 555	67 073	885 992	147	969 625
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14 596	500 879	11 759	-	-	527 234
Kibocsátott értékpapírok	10 172	155 510	49 250	150 000	-	364 932
Egyéb kötelezettségek	3 894	-	-	-	-	3 894
Alárendelt kölcsöntőke	4 876	-	-	-	-	4 876
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	33 538	656 389	61 009	150 000	-	900 936
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	137 259	23 059	-	-	-	160 318
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-137 259	-22 564	-	-	-	-159 823
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	-	495	-	-	-	495
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-	495	-	-	-	495
Le nem hívott hitelkeretek	275	376	13 814	-	-	14 465
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	275	376	13 814	-	-	14 465

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	42	-	-	-	-	42
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	70 590	-	-	-	-	70 590
Értékesíthető értékpapírok	337	-	10 000	-	-	10 337
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	11 399	35 613	79 622	847 885	-	974 519
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	14	14
Immateriális javak	-	-	-	-	166	166
Egyéb eszközök	2 437	-	-	-	-	2 437
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	84 805	35 613	89 622	847 885	180	1 058 105
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13 682	246 067	11 759	-	-	271 508
Kibocsátott értékpapírok	180 377	161 303	205 810	150 000	-	697 490
Egyéb kötelezettségek	6 389	-	-	-	-	6 389
Alárendelt kölcsöntőke	23	-	4 381	-	-	4 404
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	200 471	407 370	221 950	150 000	-	979 791
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	299 461	160 901	-	-	460 362
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-297 813	-158 247	-	-	-456 060
<i>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</i>	-	1 648	2 654	-	-	4 302
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-	1 648	2 654	-	-	4 302
Le nem hívott hitelkeretek	225	341	7 327	-	-	7 893
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	225	341	7 327	-	-	7 893

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 30. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a nem értékvesztett 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 megbecsülésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti értékük.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	18	18	42	42
Bankközi kihelyezések, követelések	2 580	2 580	70 590	70 590
Értékesíthető értékpapírok	11 728	11 728	11 657	11 657
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹¹	962 344	1 273 098	979 893	1 316 210
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	976 670	1 287 424	1 062 182	1 398 499
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	527 235	529 289	271 508	271 508
Kibocsátott értékpapírok	372 422	463 173	708 261	883 869
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	17 771	17 771
Alárendelt kölcsöntőke	4 876	4 876	4 404	4 404
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	904 533	997 338	1 001 944	1 177 552

¹¹ A könyv szerinti érték és a valós érték közötti különbözetet az állami támogatásos lakáshitelek okozzák.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	801	21 978	395	21 872
Valós érték fedezeti célú CCIRS kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	-17 771	-	-17 570
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>801</u>	<u>21 978</u>	<u>395</u>	<u>21 872</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-17 771</u>	<u>-</u>	<u>-17 570</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>801</u>	<u>4 207</u>	<u>395</u>	<u>4 302</u>

Fedezeti elszámolás típusai

A Bank a pénzügyi kockázatainak csökkentésére rendszeresen köt fedezeti ügyleteket.¹²
A Bank által kötött fedezeti ügyletek összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

2016. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	801 millió HUF	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

2015. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	4 207 millió HUF	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

¹² A Bank nem rendelkezett kereskedési célú ügyletekkel 2016-ban.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Valós érték fedezeti ügyletek – Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott változó kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k az EUR/HUF árfolyam változásának valamint az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank HUF-EUR CCIRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a változó EUR kamatozású értékpapír cash-flow-ít 3 hónapos BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

A fedezeti ügylet valós értéke 290 millió Ft 2016. december 31-én, illetve 3.668 millió Ft 2015. december 31-én.

2016. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	-	-	-514	514
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	155 976	290	-1 871	1 871

Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2015. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	268 150	-615	93	-93
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	187 872	4 283	1 840	-1 840
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	-	-	-1 267	1 267

Valós érték fedezeti ügyletek – Alárendelt kölcsöntőke

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az alárendelt kölcsöntőkékből származó cash-flowk az CHF/HUF árfolyam változásának valamint a CHF és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az alárendelt kölcsöntőke kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank HUF-CHF CCIRS ügyletekkel fedezi oly módon, hogy a 3 hónapos változó kamatozású BUBOR cash-flowit 3 hónapos változó kamatozású CHF cash-flowokra cseréli, ezzel biztosítva az alárendelt kölcsöntőke valós érték kockázatának semlegesítését.

A fedezeti ügylet valós értéke 511 millió Ft 2016. december 31-én, illetve 539 millió Ft 2015. december 31-én.

2016. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Alárendelt kölcsöntőke	CCIRS	4 342	511	471	-471

2015. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Alárendelt kölcsöntőke	CCIRS	4 341	539	20	-20

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

3. 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.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2016. december 31.

Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Értékesíthető pénzügyi eszközök	11 390	11 390	-	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	801	-	801	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>12 191</u>	<u>11 390</u>	<u>801</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	-	-	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2015. december 31.

Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Értékesíthető pénzügyi eszközök	11 320	11 320	-	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	21 978	-	21 978	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>33 298</u>	<u>11 320</u>	<u>21 978</u>	<u>-</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	17 771	-	17 771	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>17 771</u>	<u>-</u>	<u>17 771</u>	<u>-</u>

A Bank nem rendelkezett 3. szintű valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel vagy kötelezettségekkel 2016-ban és 2015-ben egyaránt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: **A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Eredménytartalék és egyéb tartalékok 2016. január 1.	Időszak eredménye 2016.	Közvetlen tartalékmozgások	Eredménytartalék és egyéb tartalékok 2016. december 31.
Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló	17 692	20 504	-	38 196
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-267	-633	703	-197
Effektív kamatláb módszer alkalmazása a kibocsátott jelzáloglevelekre	74	-52	-	22
A hitelek folyósításához kapcsolódó díjak és jutalékok amortizációja effektív kamatláb módszerrel	14 519	2 687	-	17 206
IBNR tartalékképzés	-	-1 545	-	-1 545
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözete	-	67	-	67
Kúria Törvénnyel kapcsolatos elszámolásban érintett hitelek below market valós érték korrekciója	-8 145	1 829	-	-6 316
2016. év eredményéből fizetendő osztalék	30 960	-	-30 960	-
Halasztott adózás hatása	<u>-10</u>	<u>-732</u>	<u>-90</u>	<u>-832</u>
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>54 823</u>	<u>22 125</u>	<u>-30 347</u>	<u>46 601</u>

31. SZ. JEGYZET: **A 2016. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Akvízió

Lásd 8. számú jegyzetben.

Kibocsátott értékpapírok

Lásd 12. számú jegyzetben.

32. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

Lásd 12. számú jegyzetben.

Lásd 14. számú jegyzetben.