

OTP BANK NYRT.

2016. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2017. ÁPRILIS 12.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2016. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2017. április 12-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2017. április 12.

Tisztelettel

A blue ink signature of Dr. Csányi Sándor, consisting of a large, stylized 'C' followed by a smaller 's' and a horizontal line.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

A blue ink signature of Bencsik László, featuring a stylized 'B' and 'L' with a horizontal line.

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

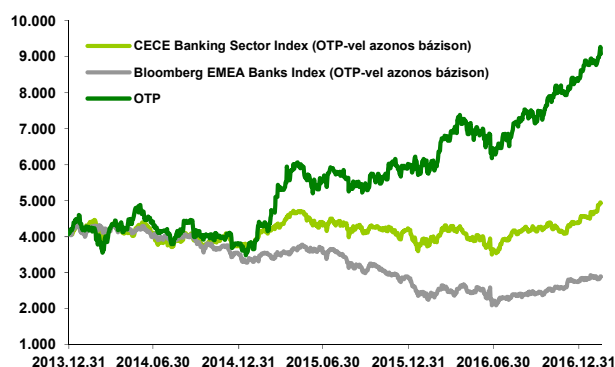
AZ OTP BANK NYRT. 2016. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE	4
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2016. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS)	67
AZ OTP BANK NYRT. 2016. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA (MSzSz)	82
AZ OTP BANK NYRT. 2016. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS)	197
EGYÉB INFORMÁCIÓK	296

2016. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	63.171	202.452	220
Korrekciós tételek (összesen)	-57.073	1.276	-102
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	120.245	201.176	67
Adózás előtti eredmény	146.057	244.772	68
Működési eredmény	362.594	335.900	-7
Összes bevétel	754.912	736.316	-2
Nettó kamatbevétel	553.659	521.949	-6
Nettó díjak, jutalékok	167.250	175.966	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	34.002	38.400	13
Működési kiadások	-392.317	-400.416	2
Kockázati költségek	-220.709	-93.218	-58
Egyedi tételek	4.172	2.090	-50
Társasági adó	-25.813	-43.596	69
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2015	2016	%
Mérlegfőösszeg	10.718.848	11.307.665	5
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.454.536	5.736.232	5
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.423.588	6.680.504	4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	6.483.245	6.680.504	3
Hitelek értékesítése	-1.013.620	-944.273	-7
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-1.028.709	-944.273	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	8.025.435	8.540.583	6
Kibocsátott értékpapírok	239.376	146.900	-39
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	234.784	77.458	-67
Saját tőke	1.233.659	1.420.649	15
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2015	2016	%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	5,1%	15,3%	10,2
ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)	5,3%	17,9%	12,5
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,6%	15,2%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	1,8%	0,7
Működési eredmény marzs	3,34%	3,05%	-0,29
Teljes bevétel marzs	6,96%	6,69%	-0,28
Nettó kamatmarzs	5,11%	4,74%	-0,37
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,62%	3,64%	0,02
Kiadás/bevétel arány	52,0%	54,4%	2,4
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,18%	1,13%	-2,06
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,04%	0,85%	-1,19
Effektív adókulcs	17,7%	17,8%	0,1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	67%	66%	0
Tőkeegyelemlési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,2%	16,0%	-0,2
Tier1 ráta - Bázis3	13,3%	13,5%	0,3
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bázis3	13,3%	13,5%	0,3
Részvény információk	2015	2016	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	242	765	216
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	458	761	66
Záróár (HUF)	6.000	8.400	40
Maximum záróár (HUF)	6.158	8.411	37
Minimum záróár (HUF)	3.479	5.714	64
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	5,4	7,6	41
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	4.406	5.074	15
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	3.840	4.487	17
Price/Book Value	1,4	1,7	22
Price/Tangible Book Value	1,6	1,9	20
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	26,6	11,6	-56
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	14,0	11,7	-16
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	15	-2
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,9	0,7	-26

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank

Hosszúlejáratú deviza betét

Baa3

OTP Jelzálogbank

Jelzáloglevél

Baa1

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank

Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek

BB+

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország

Hosszúlejáratú adós minősítés

BB

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát az Üzleti jelentés "Kiegészítő adatok" fejezete tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2016. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Magyarországon 2016-ban összességében 2%-kal nőtt a gazdaság teljesítménye, miközben a magyar makrogazdasági mutatók többsége év/év érdemi javulást tükröz. A várakozásokon felüli adóbevételeknek köszönhetően, a jelentős év végi fiskális stimulus ellenére az államháztartási hiány mértéke 2% alatt maradt, a GDP-arányos államadósság 74% alá mérséklődött, ezen belül is lényegesen csökkent a devizaarány, illetve a külföldi befektetők tulajdonosi aránya. Ezzel párhuzamosan jelentős mértékben javultak a magyar adósságfinanszírozás kondíciói, számottevően mérséklődött az ország sérülékenysége.

A jegybank 2016 folyamán is folytatta laza monetáris politikáját, mely mind konvencionális, mind nem-konvencionális eszközök alkalmazásával folyamatosan és hatékonyan támogatja a gazdaság fenntartható növekedését. A jegybanki alapkamat szintje május óta változatlan, 0,9%, a bankközi referencia kamatszintek (közte a banki működés szempontjából leginkább releváns 3 havi BUBOR) azonban ettől lényegesen alacsonyabb szintre estek a jegybanki intézkedések hatására.

A támogató működési környezet mellett a bankrendszer profitál a kormányzat azon intézkedéseiből is (bankadó csökkentése, otthontermelési kedvezmények kiterjesztése), melyek a gazdaság hosszabb távon is tartós, kiegyensúlyozott fejlődését célozzák meg.

A magyar pénzügyi szektor stabil fejlődése szempontjából kiemelkedő jelentőségű, hogy a hitelportfóliók hosszú évek óta tapasztalt folyamatos erózióját követően 2016-ban bekövetkezett a hitelezési fordulat: szektorszíntén a nettó hitelflow-k egyértelműen pozitív tartományba fordultak, az erős kihelyezési tevékenység hatására a vállalati hitelállományok már nőttek.

A kedvező makrogazdasági folyamatok és szabályozási változások elősegítették, hogy 2016 novemberére Magyarország valamennyi jelentős nemzetközi hitelminősítő intézetnél visszakerült a befektetésre ajánlott kategóriába. Mindez várhatóan segíti az adósság finanszírozás költségeinek további csökkenését és serkenti a működőtőke-beáramlást.

A 2017. év vonatkozásában az OTP Bank makrogazdasági előrejelzése 3,9%-os éves GDP-növekedést prognosztizál, melynek fő motorja a javuló belső fogyasztás és az EU-források erőteljesebb felhasználása lehet. A költségvetés hiánya jóval 2% alatt alakulhat, míg az átlagos infláció 2,9% lehet. A feszes munkaerőpiac, illetve a 2016 végi bérmegállapodások és kormányzati intézkedések 7-8%-os nominális béremelkedést eredményezhetnek.

A menedzsment valamennyi csoporttag esetében javuló makrogazdasági környezettel számol a 2017-es év vonatkozásában, vagyis a válság kitörését követően ez lehet az első év, amikor minden országban pozitív GDP-növekedést prognosztizálunk. Magyarország mellett a gazdasági növekedés Romániában és Bulgáriában lehet a legerőteljesebb (4, illetve 3% fölötti), előbbi esetében a 2017 januárjában hivatalba lépő kormány jelentős költségvetési lazítást is kilátásba helyezett.

A vártnál korábban és a tervezettnél is jobb teljesítményt nyújtó ukrán és orosz leánybankok esetében óvatos optimizmus jellemzi a működési környezetet.

Ha a gazdasági folyamatok az alap forgatókönyv mentén zajlanak Ukrajnában (például nem következik be negatív geopolitikai fordulat), a GDP idén 2,5-3% között nőhet, sor kerülhet néhány strukturális reformra (ennek része volt a legnagyobb helyi bank, a PrivatBank 2016. decemberi kényszer-államosítása), ami stabilizálhatja az ország helyzetét.

Oroszország esetében a 2016 novembere óta tartósan 50 USD/hordó fölötti olajár javítja a költségvetés mozgásterét, erősíti a rubelt, segíti a fiskális tartalékalapok feltöltését, emellett lehetővé teszi a jegybank óvatos kamatcsökkentési lépéseit. Mindez kedvezően hathat a fogyasztási-beruházási hajlandóságra.

Stratégiai célkitűzéseivel összhangban, kihasználva kiváló tőke- és likviditási helyzetét, 2016 folyamán az OTP Csoport egy sikeres akvizíciót hajtott végre Magyarországon, emellett decemberben egy másik tranzakciót jelentett be Horvátországban.

Az AXA Bank magyarországi üzletágának átvételére 2016. november 1-jén került sor, az ezzel kapcsolatos hatások 2016 novemberében már bekerültek a Bank mérlegébe és eredménykimutatásába.

A horvát Splitska banka akvizíciójának bejelentésére 2016. december 21-én került sor, a konszolidáció várhatóan 2017. második félévében történik meg. A tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat lezárása 2018-ban várható.

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő események a deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

1. Románia

2016. augusztus 31-ével lezárult a román bank saját, 2015. december 9-én indult CHF jelzáloghitel konverziós programja. Ennek keretében a jogosult ügyfelek 73%-ánál történt meg a konverzió, ez több mint 7.000 egyéni szerződést jelent.

2016. május 13-án életbe lépett az a jelzáloghitel-törlesztést kiváltó ingatlanátadásról szóló törvény, mely lehetővé teszi, hogy a feltételeket teljesítő hitelfelvevő átadja a banknak az ingatlanfedezetet, és ezzel megszabaduljon a teljes adósságától, akkor is, ha az ingatlan értéke nem fedezi a hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségeit. A törvényt visszafogott ügyfélérdeklődés kísérte: 2016. december végéig 269 ügyfél jelezte, hogy élni kíván a törvény adta lehetőséggel (ez 83 millió RON bruttó hitelállományt jelent). A szükséges egyedi és kollektív céltartalékokat a bank megképezte. 2016. október 25-én a törvény számos elemét alkotmányellenesnek ítélte a román Alkotmánybíróság, és a bíróság hatáskörébe utalta az ügyfelek fizetéseképtelenségével, illetve a bekövetkezett helyzet előre nem láthatóságával kapcsolatos jogvitákat.

2016. október 18-án a román parlament egyhangúlag elfogadta a CHF-ben folyósított jelzáloghitelek folyósításkori árfolyamon RON-ra történő konvertálását előíró törvényt, azonban a Kormány október 24-én alkotmányossági normakontrolra küldte azt és ennek megfelelően az államfő sem írta alá. Az Alkotmánybíróság 2017. február 7-i végleges döntésében a törvényt teljes egészében alkotmányellenesnek találta.

2. Horvátország

Horvátországban a jogszabályi kötelezettség alapján 2015 4Q-ban elindított CHF lakossági hitelek diszkonttal történő EUR-ra való konverziója 2016. szeptember végéig gyakorlatilag befejeződött (az átváltásra jogosult portfólió 87%-a került konvertálásra).

Konszolidált eredményalakulás: 201 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, csökkenő bevételi- és nettó kamatmarzs, visszaeső kockázati költségek, folyamatosan javuló portfólió minőség, emelkedő DPD90+ fedezettség

A Bankcsoport számviteli adózott eredménye 202,5 milliárd forint volt, szemben a tárgyidőszak 63,2 milliárd forintos nyereségével. A korábbi időszakoktól eltérően a számviteli eredményt 2016-ban csak minimálisan befolyásolták a korrekciós tételek.

Az éves konszolidált korrigált ROE mutató 15,2%-ra emelkedett (+5,5%-pont év/év), míg a ROA 1,8% volt (+0,7%-pont). A számviteli eredmény alapján számított ROE 15,3% volt. Ha a menedzsment által célként megfogalmazott 12,5%-os CET1 mutatóhoz tartozó saját tőkére vetítjük a számviteli eredményt, akkor 17,9%-os ROE adódna.

2016 folyamán a Bankcsoport összességében +1,3 milliárd forintnyi kumulált korrekciós tételt tüntetett fel (adózás után), ami nagyságrendileg kedvezőbb az előző éveknél (2014: -220 milliárd forint, 2015: -57 milliárd forint). 2016-ban az alábbi korrekciós tételek jelentkeztek:

- A pénzügyi szervezetek különadója soron 2016-ban -13,9 milliárd forintnyi adó utáni negatív hatás jelentkezett, mely tartalmazza a magyarországi és szlovákiai banki különadót is. Magyarországon a hitelintézetek által fizetendő bankadó számítási alapja 2016 vonatkozásában nem változott az előző évekhez képest, vagyis maradt a 2009 végi korrigált mérlegfőösszeg, a felső kulcs pedig 0,24%-ra csökkent.
- 2016 második negyedévében beérkezett a Visa Europe részvények értékesítése utáni pénzbeli kifizetés. A kifizetés öt csoporttagot érintett: a magyar, bolgár, román, szlovák és horvát leánybankokat. A tranzakció adózás utáni eredményhatása mindösszesen 13,2 milliárd forint (adózás előtt 15,9 milliárd forint), mely tartalmazza a már megvalósult pénzbeli kifizetést (9,6 milliárd forint adózás után), továbbá a 3 év múlva esedékes halasztott készpénz-komponens, illetve a korlátozottan forgalomképes C-típusú Visa Inc. részvények diszkontált jelenértékét (0,8, illetve 2,8 milliárd forint).

A Visa tranzakció eredményhatása az érintett csoporttagok eredménykimutatásából kiszűrésre került és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között került bemutatásra.

A vételár eredetileg kalkulált készpénz komponense (adózás előtt 34,2 millió euró) már 2015 4Q-ban bekerült a saját tőkébe, az átfogó eredménykimutatásban az Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója soron keresztül.

- Az ukrán faktoring cégnél az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedésre további értékvesztés került elszámolásra. Maga a leírás a konszolidált, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs összesen 11,6 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.
- A Kúria 2016. december 16-i döntése alapján a Gazdasági Versenyhivatal által korábban kiszabott büntetéssel kapcsolatban +1,9 milliárd forintnyi adózás utáni eredményhatás jelentkezett.
- Az MSzSz-ről IFRS-re való áttérés adóhatása Magyarországon soron -5,8 milliárd forintos hatás jelentkezett.

Magyarországon a MSzSz-ről IFRS-re való áttérés a hitelintézetek számára kötelező, az átállás időpontja opcionális: 2017-től vagy 2018-tól történhet meg. Az OTP Bank, illetve a Csoport bizonyos leányvállalatai 2016 harmadik negyedévében hivatalosan jelezte a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a központi Statisztikai Hivatal felé 2017-től való IFRS-re történő átállási szándékát.

Az áttérés után a társasági adó számításához is az IFRS szerinti beszámolók lesznek a meghatározók, azonban az átállás egyszeri adóhatással jár. Az egyszeri hatás oka, hogy a leányvállalati befektetések könyv szerint értékét eltérő szabályok alapján kellett elszámolni MSzSz-ben illetve IFRS-ben (IFRS-ben bekerülési árfolyamon kell a befektetéseket nyilvántartani, míg MSzSz-ben folyamatos ártértékelés történt a devizaárfolyam mozgásokkal összhangban, illetve a goodwill elszámolásokban is van eltérés). Ezeket az eltéréseket a Bankcsoport eddig végleges különbözeteknek kezelte, azonban összhangban a társasági adótörvénnyel és az átállási döntéssel, ezeket a különbözeteket 2016. szeptember 30-ával átmeneti különbözetekként kellett bemutatni. A leányvállalati befektetések eltérő értékelése miatt a 2016 egészében 5,8 milliárd forint halasztott adó kötelezettség elszámolására került sor. Ezt az összeget konszolidált szinten, az „MSzSz-ről IFRS-re történő átállás várható adóhatása Magyarországon” korrekciós soron mutatjuk be.

A devizaárfolyamok alakulása függvényében jelentkező adópajzs hatás 2016 3Q-ban és 4Q-ban is jelentkezett az OTP Core korrigált eredménykimutatásában (összesen 0,6 milliárd forintos adómegetakarítás), és ezzel párhuzamosan ugyanilyen összegben, de ellenkező előjellel a konszolidált szinten bemutatott fenti korrekciós soron.

- A magyarországi társasági adókulcs 2017. január 1-jével egységesen 9%-ra csökkent, mely az OTP Bank magyarországi operációinál halasztott adóeszközök és kötelezettségek ártértékelését eredményezte. Ezen ártértékelések vagyoni helyzetre gyakorolt hatása összességében -2,7 milliárd forint, ami két részből tevődik össze. Egyrészt, az eredményben elszámolt, és a korrigált eredménykimutatásban a korrekciós tételek között bemutatott ártértékelési hatás összesen -6,1 milliárd forint. Másrészt, a saját tőkével szemben közvetlenül elszámolt ártértékelési hatás +3,4 milliárd forint volt 2016 4Q-ban. Utóbbi tétel nagyrészt az értékesíthető (ún. available-for-sale, AFS) értékpapírok mark-to-market értékelése kapcsán a közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt árfolyamnyereségre felvett halasztott adó kötelezettség ártértékeléséhez kapcsolódik.
- Osztalék és nettó pénzeszköz átadás/átvétel soron +0,4 milliárd forint (adózás után).

A Bankcsoport 2016-ban 201,2 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 67%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét. A társasági adóterhelés közel 18 milliárd forinttal nőtt év/év, az effektív adóráta azonban gyakorlatilag az előző évivel megegyező maradt (17,8%). A működési eredmény 7%-kal mérséklődött, mindezt ellensúlyozták a közel harmadára csökkenő hitelkockázati költségek.

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményen belül jelentős átrendeződés történt az egyedi teljesítmények terén: az előző két év veszteségeit követően az orosz leánybank 20 milliárd forintot meghaladó profitot realizált, míg az ukrán leánybank 10,2 milliárd forintos eredménnyel járult hozzá a konszolidált eredményhez. A javulás éves szinten 35,6, illetve 50,5 milliárd forint, ami döntően magyarázza a Bankcsoport éves eredmény növekedését. Az év/év profit csökkenés ellenére továbbra is őrzi meghatározó pozícióját az OTP Core (122,2 milliárd), valamint a DSK Bank (47,4 milliárd), emellett érdemi javulás tapasztalható Horvátországban (3,8 milliárd forint), valamint a Merkantil Csoportnál (2,6 milliárd forint) és az Alapkezelőnél (6,7 milliárd forint). A külföldi leánybankok között a szlovák és montenegrói operáció lett veszteséges (-2,2 és -1,8 milliárd forint) a magasabb kockázati költségek miatt. Továbbá az orosz online bank, a Touch Bank 2016-ban is veszteséget realizált (-5,9 milliárd forint).

Az éves bevételeken belül a nettó kamateredmény 6%-kal mérséklődött. Bár a teljesítő hitelállományok 6%-kal bővültek (árfolyamszűrt), a teljesítő hitelek átlagos állománya év/év stabilan alakult, így a nettó kamateredményt döntően a nettó kamatmarzs csökkenése befolyásolta. A konszolidált nettó kamatmarzs

– elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet, valamint a növekvő mérlegfőösszeg hígító hatása miatt – éves szinten 37 bp-tal mérséklődött (4,74%). A negyedéves nettó kamatmarzsok átlaga ennél magasabb, éves szinten 4,81%-os mutatót eredményezne. Mivel az alacsonyabb kamatkörnyezet gyakorlatilag minden piacot érintett, a bankcsoporton belül egyedül a horvát leánybanknál emelkedett év/év a nettó kamateredmény forintban. Helyi devizában ugyanakkor mind az orosz, mind pedig az ukrán leánybanknál javult a nettó kamateredmény (rubelben +2,5%, illetve hrivnyában +7,3% év/év).

Kedvezően alakultak ugyanakkor a nettó díj- és jutalékbevételek (+5% év/év), mely javarészt az erősödő folyósítási tevékenységhez és tranzakciós forgalomhoz köthető. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 13%-kal javultak, ezzel az összes bevétel éves szinten mérsékelt ütemben, 2%-kal csökkent.

A konszolidált működési költségek év/év 2%-kal emelkedtek. A magasabb személyi költségek a számos országban fokozódó bérinfláció hatását is tükrözik, míg az egyéb költségek emelkedése mögött az erősödő értékesítési aktivitáshoz kapcsolódó magasabb marketing költség, valamint az emelkedő felügyeleti szerveknek fizetett díjak és IT-költségek állnak.

A konszolidált árfolyamszűrt bruttó hitelállomány év/év 3%-kal bővült. Ugyanakkor a tárgyidőszakban lezajlott hitel leírások és eladások miatt a valós folyamatokról realitásabb képet ad a teljesítő (DPD0-90) hitelállomány alakulásának bemutatása. Ezek éves szinten 6%-kal bővültek árfolyamszűrtben. Ezen belül pozitív a magyar portfólió 12%-os év/év növekedése, melyben az AXA állományok 4Q-ban történt konszolidációja is szerepet játszott: az AXA-hatás nélkül a konszolidált teljesítő állományok év/év 3%-kal nőttek volna. Számottevően bővültek az éves állományok Ukrajnában és Bulgáriában is (+5%, illetve +4%), míg az orosz operáció esetében a kiváló utolsó negyedévi folyósítási dinamikának köszönhetően éves összevetésben újra nőtt a portfólió.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: a konszolidált teljesítő nagyvállalati hitelek állománya 12%-kal, a mikro és kisvállalati hitelek állománya 13%-kal nőtt év/év árfolyamszűrtben, köszönhetően elsősorban az erős bolgár és magyar teljesítménynek. A lakossági szegmensben a teljesítő fogyasztási hitelek állománya 2%-kal nőtt év/év, míg a jelzáloghiteleké 5%-kal (AXA nélkül éves alapon azonban 3%-os lett volna az erózió).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány a csökkenő betéti kamatok ellenére 2016-ban is dinamikusabban bővült (+6% év/év). Mindezek eredményeként a Csoport nettó hitel/betét mutatója az elmúlt egy évben közel változatlan szinten maradt (66%).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 39%-kal csökkent; elsősorban az OTP Core-nál voltak nagyobb lejáratok. Az alárendelt kölcsöntőke állomány éves szinten 67%-kal csökkent: szeptemberben egy 500 millió EUR-s alárendelt tőkeelem járt le és került visszafizetésre. Járulékos kölcsöntőke elemek visszavásárlására az év folyamán nem került sor.

A konszolidált értékpapír állomány 2016 4Q végén 2.934 milliárd forint volt (+18% év/év), nagy része állampapír.

2016 4Q-ban lehetőség nyílt a lejárat nélküli kötvénynek (ún. Perpetual Bonds), valamint az átváltható kötvénynek (ún. ICES) a futamidő első 10 évének letelte után megnyíló visszahívására, de a kibocsátók menedzsmentje egyik esetben sem élt a lehetőséggel. Ugyanakkor a két értékpapír kamatkondíciói az eredeti szerződéses megállapodás alapján változtak, ennek megfelelően a Perpetual kötvény utáni, éves 5,875%-os kupon, illetve az ICES utáni éves 3,95%-os kamatfizetési kötelezettség mindkét esetben 3 havi Euribor + 300 bázispontos felárra módosult. A csökkenő kamatkötelezettség hatása a Corporate Centernél jelentkezik, 2016 4Q-ban összesen 0,7 milliárd forintnyi összegben.

2016. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Az előző évekhez hasonlóan a Csoport 2016-ban is élt a nemteljesítő állományok leírásának/eladásának a lehetőségével, ez csoportszinten mintegy 172 milliárd forintnyi állományt érintett (árfolyamszűrtben).

Összhangban a menedzsment várakozásaival és a javuló makrogazdasági környezettel a portfólió minőségének alakulásáról kedvező képet fest a DPD90+ állomáynövekedés trendje (árfolyamszűrtben, eladások/leírások hatásától tisztítva). Eszerint az előző évi 133 milliárd forintnyi állomáynövekedés 2016-ban 82 milliárd forintra mérséklődött (ebből az AXA-portfólió átvétele 15 milliárd forintot magyaráz). A legjelentősebb év/év javulás Oroszországban látható, míg Magyarországon (az AXA-portfólió nélkül) és Bulgáriában nem volt állomány-növekedés, és kedvező a kép Ukrajnában is. A csoportszintű DPD90+ráta számottevően, év/év 2,3%-ponttal 14,7%-ra mérséklődött. Ezen belül Magyarországon 9,8%-ra csökkent az év végi mutató, utoljára 2010-ben volt 10% alatti az érték. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten 96,8%-ra emelkedett (+3,4%-pont év/év).

OTP Core: minimálisan csökkenő korrigált adózott eredmény, erodálódó nettó kamatmarzs, növekvő hitelállomány, továbbra is kedvező hitelminőségi trendek, 10% alatti DPD90+ ráta

A Csoport **magyarországi alaptevékenysége** 2016-ban 122,2 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el (-1% év/év).

Az adózás előtti eredmény 2%-kal javult. Ezen belül az egyedi bevételi tételek nélküli működési eredmény 16%-kal mérséklődött, ami mindenekelőtt a csökkenő nettó kamateredménnyel (-6%) és a 7%-kal növekvő működési költségekkel magyarázható.

Az éves nettó kamatmarzs (3,36%) 25 bázisponttal zsugorodott (2015: -30 bp), emögött döntően az alacsony kamatkörnyezet áll: a változó kamatozású eszközök árazásának alapjául szolgáló referencia kamat (3 havi BUBOR) az év eleji 1,35%-ról december végére 0,37%-ra csökkent.

A mérséklődő működési eredményt ellensúlyozta az összes kockázati költség soron látható markáns javulás: szemben a 2015-ös év 25,6 milliárd forintos kockázati költség képzésével, 2016-ban 6,1 milliárd forintnyi felszabadítás történt, ezen belül a hitelkockázati költség soron 14,0 milliárd forintnyi felszabadításra került sor. A portfólió-minőség alakulása kedvező tendenciát mutat: az DPD90+ állomány árfolyamszűrten és eladások, leírások nélkül az év egészében 12 milliárd forinttal nőtt (2015-ben 11 milliárd forintos volt a csökkenés), ebből 15 milliárd forintos növekedés a novemberben átvett AXA-portfólióhoz kapcsolódik. Eladások/leírások hatására a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 2016-ban összességében 34 milliárd forinttal csökkent, ezzel a DPD90+ ráta 2010 óta először került a 10%-os szint alá (9,8%, -2,3%-pont év/év).

A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 82,7%-ra csökkent a 2015 végi 85,8%-ról. Abban az esetben, ha az AXA portfólió átvétele nem céltartalékokkal nettózott módon történt volna, a fedezettség 4Q-ban 86,3%-ot ért volna el.

Az éves működési költségek év/év 7%-os növekedését egyrészt a felügyeleti szerveknek fizetendő magasabb díjak magyarázzák (+3 milliárd forint év/év), emellett a javuló üzleti aktivitás magasabb marketing költséggel párosult. A költségnövekedéshez az AXA magyarországi üzletágának novemberi átvétele is hozzájárult.

A gazdaságban 2016-ban bekövetkező hitelezési fordulat az OTP Bank esetében a hitelportfóliók növekedésében is tetten érhető: a teljesítő hitelek árfolyamszűrten éves szinten 12%-kal bővültek (AXA nélkül 5%-kal). Legerősebb dinamika a nagyvállalati, valamint a mikro-és kisvállalati szektorban volt tapasztalható (+15%, valamint +11% év/év).

Ami a lakossági szegmenst illeti, a teljesítő jelzáloghitelek állománya az AXA-portfólió átvételével együtt év/év 12%-kal bővült, enélkül viszont 3%-os lett volna az erózió, mivel az állomány amortizációja továbbra is meghaladta az egyébként erős új folyósításokat.

Az új jelzáloghitel kihelyezések 2016-ban is kedvezően alakultak (+40% év/év). A bank megőrizte, sőt javította kiváló piaci pozícióját az új szerződések állományok tekintetében: éves szinten 29,1%-os piaci részarányt tudhatott magáénak.

Az OTP Bank meghatározó szerepet játszott a támogatott lakáshitelek folyósítása terén is, a szektor szinten beadott igénylések 75%-a a Banknál jelentkezett. Az OTP a közvetlen állami támogatások (CSOK) terén is piacvezető szereplő, minden második CSOK kérelmet az OTP hagyta jóvá. Az OTP-nél 2016-ban beadott CSOK igénylések 67%-ához banki hitel is kapcsolódik.

A teljesítő fogyasztási hitelportfólió év/év 4%-kal bővült.

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves szinten 8%-kal nőtt. Az AXA-tól átvett betétállomány év végi nagysága mintegy 60 milliárd forint volt. A nettó hitel/betét mutató minimálisan nőtt (49%, +1%-pont év/év árfolyamszűrten).

A magyar **Merkantil Bank és Car** 2016-ban 2,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt realizált. Az év/év 60%-os profitnövekedés a stabilan alakuló bevételekkel (+3%), illetve a csökkenő kockázati- és működési költségekkel magyarázható. Az árfolyamszűrten teljes bruttó hitelállomány növekedésnek indult (+5% év/év), mind a corporate, mind pedig a gépjármű hitelek állománya bővült. Az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 9%-kal nőtt év/év.

Az **OTP Alapkezelő** 6,7 milliárd forintos éves eredményt ért el, ami 38%-kal magasabb az előző évi teljesítménynél. A javulás döntő részben az utolsó negyedévben realizált magasabb sikerdíj bevétellel magyarázható. A kezelt alapok állománya 4%-kal csökkent év/év (2016 végén: 1.530 milliárd forint). A társaság közel 20%-os részesedéssel továbbra is őrzi vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon.

Külföldi csoporttagok éves eredménye: jelentős, de év/év csökkenő bolgár profit, erős orosz, ukrán, valamint javuló horvát, román és szerb teljesítmény, prudens céltartalékolással összefüggő veszteségek Szlovákiában és Montenegróban

A **DSK Csoport** eredmény-hozzájárulása továbbra is a második legmagasabb az OTP Csoporton belül, bár 2016. évi 47,4 milliárd forintos adózott eredménye 10%-kal elmaradt a bázisidőszak teljesítményétől.

A bank éves működési eredménye 4%-kal mérséklődött, ezen belül a bevételek 2%-kal morzsolódtak le év/év. Az éves szinten 5%-kal alacsonyabb nettó kamatbevétel a szűkülő marzs következménye; az éves nettó kamatmarzs (4,63%) év/év 62 bázisponttal mérséklődött. Kedvezően alakultak ugyanakkor a díjbevételek (+13% év/év), melyet elsősorban a dinamikus vállalati hitelfolyósítás, valamint a növekvő betéti- és pénzforgalmi jutalék bevételek magyaráznak.

A portfólió minősége tovább javult, a DPD90+ ráta 11,5%-ra mérséklődött (-3,4%-pont év/év), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 108%-ra emelkedett. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása szintén kedvező képet mutat, a 2015-ös 6 milliárd forintos növekedést követően 2016-ban 3 milliárd forintos volt a csökkenés.

Az összes kockázati költség éves szinten 19%-kal nőtt, ezen belül a hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés 11%-kal mérséklődött év/év. Ezzel az éves hitelkockázati költség ráta 1,12%-ot ért el (-14 bp év/év).

A bank árfolyamszűrt bruttó hitelállománya év/év stagnált, döntően problémás portfólió eladások/leírások hatására, ugyanakkor a teljesítő állományok árfolyamszűrt 4%-os bővülést mutattak. Ezen belül az év egészében dinamikus alakuló értékesítési aktivitásnak köszönhetően a corporate állományok 15%-kal nőttek. A lakossági szegmens a kedvező értékesítési trendek ellenére is csökkent, a teljesítő jelzáloghitel állomány 1%-kal mérséklődött, míg a fogyasztási hitelportfólió stagnált év/év.

A bank stabilan nyereséges működésének és kiváló piaci reputációjának köszönhetően az árfolyamszűrt betétállomány 4%-kal nőtt év/év, ezzel a bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten tovább csökkent (65%). A DSK jövedelmezősége és hatékonysága kiváló, az éves ROE 18,9%, míg a kiadás/bevétel mutató 37,7%-os volt.

Az **orosz leánybank** működésében (Touch Bank nélkül) érdemi fordulat következett be 2016-ban: szemben az előző év 15,1 milliárd forintos veszteségével, 2016-ban a bank 20,5 milliárd forintos adózott eredményt realizált, mely saját devizában kifejezve a bank történetének harmadik legerősebb éve. A jelentős javulás döntően a kockázati költségek év/év 58%-os visszaesésével magyarázható, ez bőven ellensúlyozta az éves szinten 4%-kal kisebb működési eredményt. Bár a rubel átlagárfolyamának forinttal szembeni gyengülése mérséklődött év/év (2015: -25%, 2016: -8%), az eredményszámok alakulását realisabban tükrözik a rubelben bemutatott folyamatok.

Eszerint az éves működési eredmény 5%-kal javult, a bevételeken belül a nettó kamateredmény 3%-kal, míg a díj-jutalék bevételek 7%-kal bővültek. A kamateredményt nagyban segítette a rubelben 2,5%-ponttal javuló nettó kamatmarzs, az átlagos teljesítő hitelállomány viszont csökkent.

A működési költségek év/év 1%-kal mérséklődtek rubelben, az éves átlagban 7%-os infláció ellenére.

Az orosz makrogazdasági helyzet stabilizálódásával párhuzamosan kedvező trendek érvényesültek a portfólióminőség terén: a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása 2015-ben 110 milliárd forint, 2016-ban 48 milliárd forint volt. Nem teljesítő hitelek leírásának és eladásának köszönhetően a DPD90+ ráta az év végére 20,2%-ra változott, a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 117,6% volt.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány összességében év/év 1%-kal bővült. Az üzleti aktivitás fókuszában továbbra is az áruhitelzés állt: a teljesítő áruhitel állomány éves szinten 17%-kal nőtt. A teljesítő kártyahitelek állománya éves szinten tovább csökkent, míg a személyi hitelek állománya 7%-kal nőtt.

A bank árfolyamszűrt betétállománya év/év 6%-kal visszaesett. Ezzel a nettó hitel/betét mutató az év végén 108%-on állt.

A kockázati költségráta forintban éves szinten 7,7%-os volt, a fogyasztási hitelportfólión belül mind az áruhitelek, mind pedig a személyi hitelek rátája csökkent év/év (6,1%, illetve 7,7%-ra), egyedül a kártyahitelek esetében haladja meg az érték a 12%-ot.

A bank éves nettó kamatmarzsa forintban 16,25% volt (+0,69%-pont év/év), ROE mutatója pedig 19,1%.

A jogilag az orosz leánybank részeként tevékenykedő, de önálló, kiemelt üzletágként működő digitális bank, a **Touch Bank** működésének 2. évében is veszteséges maradt (5,9 milliárd forint, +22% év/év) döntően a bank működési költségeinek 25%-os éves növekedéséhez kapcsolódóan. Az ügyfélszerzés és az állományok felépítése folytatódott, de eszközoldalán a tervezettnél lassabb ütemű volt. A betétállomány

2016 végén közel 20,5 milliárd forint volt. 2016 2Q-tól beindult a kártyahitelek és megújuló személyi hitelek folyósítása is, volumenük egyelőre marginális.

Az **ukrán leánybank** az elmúlt 2 év masszív veszteségei után 2016-ban újra pozitív eredményt produkált, az éves profit 10,2 milliárd forint volt.

A jövedelmezőségben bekövetkezett jelentős fordulat alapvetően a kockázati költségek visszaesésével magyarázható.

Mivel a hrivnya árfolyamát 2016-ban is jelentős volatilitás jellemezte – a forinthez képest éves átlagban 15%-ot gyengült az ukrán fizetőeszköz – az eredmény dinamikákról realisabb képet ad ezek UAH-ban történő bemutatása.

Eszerint a működési eredmény éves szinten 6%-kal javult, a bevételek 8%-os növekedése bőven ellensúlyozta a működési költségek év/év 11%-os emelkedését; utóbbi elmarad az infláció éves átlagban 13,9%-os értékétől. Pozitív, hogy a nettó kamateredmény éves szinten 7%-kal nőtt. Ez a magasabb teljesítő hitelállománynak, illetve csoportközi finanszírozás visszafizetése miatti kamatmegtakarításnak köszönhető. Az ukrán leánybank éves nettó kamatmarzsa 8,83% volt (+0,7%-pont év/év).

A nettó díj- és jutalék bevételek év/év 29%-os növekedése bázishatással, illetve erősödő üzleti aktivitással magyarázható.

A hitelminőségi trendek egyértelműen kedvezően alakultak: a 2015-ben lezajlott jelentős portfólió tisztítást követően nagyságrendileg csökkentek az éves kockázati költségek (-84% év/év). Az árfolyamszűrt eladások/leírások hatásától szűrt DPD90+ állománynövekedés éves szinten a 2015. évi szinten stabilizálódott (11 milliárd forint). A DPD90+ hitelek aránya 41,9%-ra mérséklődött (-6,6%-pont év/év); a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége stabil, 118% feletti.

A teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 5%-kal nőtt, ezen belül a retail portfólió 5%-kal mérséklődött, a vállalati állományok azonban év/év 8%-kal bővültek. Továbbra is szünetel a jelzáloghitelkezés és viszonylag mérsékelt ütemű a hitelkártya folyósítás. Ugyanakkor az áruhitelkezés folyamatosan javuló dinamikát mutat: éves szinten a kihelyezések 62%-kal nőttek, a teljesítő állomány 49%-kal pedig bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 13%-kal bővült. A bank nettó hitel/betét mutatója közel változatlan (84%).

2016 során 61 milliárd forinttal csökkent a csoportfinanszírozás nagysága, és a tárgyidőszak végén 46 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki.

A **román leánybank** korrigált éves eredménye elérte az 1,65 milliárd forintot, így éves szinten 12%-kal javult. A működési eredmény év/év 41%-kal javult, a bevételek mérsékelt visszaesését bőven ellensúlyozta a működési költségek 16%-os csökkenése, ami már a 2015-ben megvásárolt Banca Millennium költség szinergiáit is tükrözi. Az albanki bevételeken belül a nettó kamatbevétel 11%-kal esett vissza év/év a CHF jelzáloghitel bank által indított konverziós programja következtében. Szintén a konverziós programhoz köthető a nettó kamatmarzs (3,29%) éves szinten 80 bázisponttal történő mérséklődése.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány év/év 3%-kal csökkent. A lakossági állományok konverziós programhoz is köthető erodálódását részben ellensúlyozta a vállalati portfólió 2%-os bővülése. Az ügyfélbetétek enyhe év/év növekedésének eredményeként a nettó hitel/betét mutató 134%-ra csökkent (-8%-pont év/év árfolyamszűrtén). A DPD90+ ráta 17,4%-ra emelkedett, a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége javult (81,7%).

A **horvát leánybank** 2016-ban tovább javított teljesítményén, az elért közel 3,8 milliárd forintos korrigált adózott eredmény 27%-kal haladja meg az előző évit. A működési eredmény év/év 25%-kal bővült, emellett a hitelkockázati költségek 22%-kal mérséklődtek. A bank éves nettó kamatmarzsa (3,51%) év/év 39 bázisponttal javult. Az árfolyamszűrt hitelállományok év/év stagnáltak – tükrözve a retail CHF jelzáloghitel elszámolásával kapcsolatos negatív volumen-hatást. A hitelportfólió minősége javuló trendet mutat, a DPD90+ hitelek aránya 12,1%-ra mérséklődött (-1,0%-pont év/év), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége pedig számottevően nőtt (87,6%, +16,7%-pont év/év).

A **szlovák leánybank** nem tudta megismételni az előző két év nyereséges működését és 2016-ban 2,2 milliárd forintos veszteséget produkált. Mindez döntően növekvő kockázati költségeknek az eredménye.

A működési eredmény év/év 3%-kal javult, míg a kockázati költségek éves szinten 78%-kal ugrottak meg. Pozitív, hogy a csökkenő kamatkörnyezet ellenére a bank stabilan tartotta éves nettó kamatmarzsát

(3,15%). Az árfolyamszűrt hitelállományok év/év 2%-kal bővültek, a folyósítás a jelzáloghitelek esetében volt a legdinamikusabb. A portfólió minősége romlott, a DPD90+ hitelek aránya 1,5%-ponttal 11,2%-ra emelkedett év/év, a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége jelentősen nőtt (74,2%, +11,2%-pont év/év).

A **szerb leánybank** éves szinten minimális nyereséget realizált (39 millió forint). Éves szinten jelentősen visszaesett a működési eredmény (-46%), mindezt ellensúlyozta a kockázati költségek 59%-os csökkenése. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány év/év 12%-kal bővült, mind a lakossági, mind pedig a vállalati szektorban érdemben bővültek a volumenek, legnagyobb mértékű növekedés az SME szegmensben volt tapasztalható. A DPD90+ hitelek aránya tovább csökkent (32,7%), összes céltartalékkal való fedezettségük stabil (74,2%).

A **montenegrói leánybank**nak nem sikerült folytatnia a 2013 óta produkált folyamatosan nyereséges működést, 2016-ban 1,8 milliárd forintos veszteséget realizált a bank. Ennek fő oka a duplázódó összes kockázati költség, emellett 2016-ban a működési eredmény is csökkent 15%-kal. Az árfolyamszűrt hitelállomány év/év 4%-kal csökkent, a betétek 1%-kal bővültek. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csökkent (aránya 42,2%), összes céltartalékkal való fedezettsége viszont év/év 10%-ponttal javult (92,9%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2016 végén 13,5% volt (+0,2%-pont év/év). A szavatoló tőke nem tartalmazza sem az éves nettó eredményt (csak auditált eredmény számítható be), sem az osztalék elhatárolás miatti levonást. E két tétel figyelembe vételével a CET1 mutató 15,8% lenne.

Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója 2016 végén 24,8% volt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2016. június 29-én a Moody's stabilról pozitívrá javította az **OTP Bank** hosszú lejáratú forint betétek 'Baa3' minősítésének kilátását, valamint a megerősítette a hosszúlejáratú deviza betét besorolását 'Ba2' szinten pozitív kilátással. 2016. november 7-én a Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Ba2'-ről két kategóriával 'Baa3'-ra javult, stabil kilátással, a rövid lejáratú deviza betét besorolás 'Not Prime' szintről 'Prime-3'-ra javult, míg a hosszú lejáratú forint betétek 'Baa3' minősítése és pozitív kilátása nem változott, ahogy a rövid lejáratú forint betétek 'Prime-3' minősítése sem.

2016. június 29-én a Moody's visszavonta az **OTP Jelzálogbank** betét besorolásait, tekintettel arra, hogy az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézet; valamint 'Ba1' szintű forint kibocsátói minősítést rendelt az OTP Jelzálogbankhoz, pozitív kilátással. 2016. november 7-én a jelzáloglevelek minősítése egy kategóriával 'Baa1'-re javult.

Emellett az S&P 2016. július 21-én az **OTP Bank** és az **OTP Jelzálogbank** hitelbesorolását 'BB'-ről 'BB+'-ra javította, a kilátást pedig pozitívról stabilra változtatta.

Az **orosz leánybank** 2015 februárjában kezdeményezte a Moody's-nál a minősítői szolgáltatás felmondását, a bank minősítéseit 2016. május 11-én visszavonták. Az orosz leánybank besorolása a Fitch részéről 'BB' stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2016 végén: Rahimkulov család (8,30%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%) a Groupama Csoport (8,21%) valamint az OPUS Securities (5,25%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**Magyarország**

- 2017. február 14-én publikált előzetes adatok alapján a magyar GDP 2%-kal nőtt év/év, a negyedik negyedévben pedig 1,6%-kal bővült a gazdaság év/év.
- 2017. február 15-én az OTP Jelzálogbank Zrt. az 1.000 milliárd forint keretösszegű XIV. Jelzáloglevél Programja keretében az OJB2021/I jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala lezárult. A kibocsátott jelzáloglevelekkel az OJB2021/I értékpapír-sorozat össznévértéke 85 milliárd forint. A papírok hitelbesorolása „Baa1” (Moody’s).

Románia

- 2017. február 7-én a román Alkotmánybíróság teljes egészében alkotmányellenesnek találta a CHF-ben folyósított jelzáloghitelek folyósításkori árfolyamon RON-ra történő konverziójáról szóló törvényt.

Horvátország

- 2017. január 27-én a Fitch hitelminősítő negatívról stabilra módosította Horvátország kilátását, miközben az ország hosszú lejáratú deviza és kuna „BB” hitelbesorolását megerősítették.

Oroszország

- 2017. február 17-én a Moody’s negatívról stabilra javította Oroszország kilátását, a minősítések megerősítése mellett.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %%-pont
Konszolidált adózott eredmény	63.171	202.452	220
Korrekciós tételek (összesen)	-57.073	1.276	-102
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	120.240	201.176	67
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	117.253	189.950	62
OTP CORE (Magyarország) ²	123.359	122.190	-1
Corporate Center (adózott) ³	-4.286	-5.868	37
OTP Bank Oroszország ⁴	-15.101	20.535	-236
Touch Bank (Oroszország) ⁵	-4.840	-5.898	22
OTP Bank Ukrajna ⁶	-40.312	10.202	-125
DSK Bank (Bulgária) ⁷	52.537	47.385	-10
OBR (Románia) ⁸	1.480	1.655	12
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁹	-385	39	-110
OBH (Horvátország) ¹⁰	2.968	3.783	27
OBS (Szlovákia) ¹¹	924	-2.223	-341
CKB (Montenegró) ¹²	909	-1.849	-303
Leasing	1.786	3.968	122
Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹³	1.625	2.605	60
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁴	161	1.363	747
Alapkezelés eredménye	2.713	6.723	148
OTP Alapkezelő (Magyarország)	4.817	6.658	38
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁵	-2.104	65	-103
Egyéb magyar leányvállalatok	-323	1.903	-689
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Horvátország, Belize) ¹⁶	352	403	14
Kiszűrések	-1.535	-1.771	15
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷	123.656	125.718	2
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁸	-3.411	75.458	
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	-3%	38%	

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA³

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózás utáni eredmény	63.171	202.452	220
Korrekciós tételek (összesen)	-57.073	1.276	-102
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	144	412	186
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	6.683	11.552	73
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.383	-13.950	-53
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	-662	1.922	-390
Akvíziók hatása (társasági adó után)	1.550	0	-100
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	4.594	0	-100
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	-6.331	0	-100
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (adó után)	-211	0	-100
A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	-25.492	0	-100
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig (adó után)	-169	-	
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig (társasági adó után)	-2.258	-	
MSzSz - IFRS átállás adóhatása Magyarországon	0	-5.766	
Az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt	0	-6.054	
Visa Europe részvények értékesítésének eredménye (társasági adó után)	0	13.160	
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	-5.539	0	-100
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	120.245	201.176	67
Adózás előtti eredmény	146.057	244.772	68
Működési eredmény	362.594	335.900	-7
Összes bevétel	754.912	736.316	-2
Nettó kamatbevétel	553.659	521.949	-6
Nettó díjak, jutalékok	167.250	175.966	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	34.002	38.400	13
Devizaárfolyam eredmény, nettó	18.476	12.941	-30
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.197	5.655	-39
Nettó egyéb bevételek	6.329	19.803	213
Működési költség	-392.317	-400.416	2
Személyi jellegű ráfordítások	-187.806	-191.443	2
Értéksökkenés	-45.463	-44.428	-2
Dologi költségek	-159.048	-164.545	3
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-220.709	-93.218	-58
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-211.663	-73.223	-65
Egyéb kockázati költség	-9.046	-19.995	121
Egyedi tételek összesen	4.172	2.090	-50
Devizawap-átértékelési eredmény ¹ (az OTP Core-ban)	-679	-	
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Saját részvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	4.852	2.090	-57
Társasági adó	-25.813	-43.596	69
Teljesítménymutatók	2015	2016	%/%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	5,1%	15,3%	10,2
ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)	5,3%	17,9%	12,5
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,6%	15,2%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	1,8%	0,7
Működési eredmény marzs	3,34%	3,05%	-0,29
Teljes bevétel marzs	6,96%	6,69%	-0,28
Nettó kamatmarzs	5,11%	4,74%	-0,37
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,54%	1,60%	0,06
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,31%	0,35%	0,04
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,62%	3,64%	0,02
Kiadás/bevétel arány	52,0%	54,4%	2,4
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,18%	1,13%	-2,06
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,15%	1,12%	-2,03
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,04%	0,85%	-1,19
Effektív adókulcs	17,7%	17,8%	0,1
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	27%	29%	2
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	242	765	216
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	242	765	216
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	459	761	66
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	458	761	66

³ A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése az üzleti jelentés Kiegészítő adatok közt található.

Átfogó eredménykimutatás	2015	2016	%
Konsolidált adózás utáni eredmény	63.171	202.452	220
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-246	11.824	
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	0	0	
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	431	525	22
Átváltási különbözet	-44.301	24.554	-155
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-171	61	-136
Nettó átfogó eredmény	18.884	239.416	
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	19.582	238.775	
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-698	641	-192
Átlagos devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/EUR	310	311	1
HUF/CHF	291	286	-2
HUF/USD	279	281	1

¹ 2015 2Q-tól kezdődően ezt a – számvitelileg az OTP Core nettó kamateredményében könyvelt – tételt nem az egyedi tételek között, hanem a nettó kamateredményben mutatjuk be.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró deviza jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, a félév során a Növekedési Hitelprogram keretében bevont 7 milliárd forint refinanszírozási forrásokon túl (az év végén fennálló csoportszintű állomány 242 milliárd forint) nem történt tőkepiaci forrásbevonás.

A szeptemberben lejárt 500 millió eurós alárendelt adósság visszafizetése ellenére a likviditási tartalék tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2016 év végén meghaladta az 8 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. A lejáró deviza swapok nem kerültek megújításra, emellett jelenleg az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2016. december 31-én 1,73 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 39%-kal csökkent. Az állomány zsugorodását nagyrészt magyarázza a magyar lakossági és intézményi kötvényállomány csökkenése, illetve a Merkantil esetében egy közel 30 milliárd forintos tétel átsorolása betétek közé; továbbá magyar jelzáloglevelek jártak le közel 5,9 milliárd forint értékben, illetve a szlovák leánybank által kibocsátott jelzáloglevelek állománya is csökkent 2,5 milliárd forintnak megfelelő összeggel.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 157 milliárd forinttal csökkent, melyet az OTP Bank 500 millió eurós alárendelt kötvényének harmadik negyedévben megvalósult visszafizetése okozta.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékeltén reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 45,2 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott. A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.718.848	11.307.665	5
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	1.878.961	1.625.357	-13
Bankközi kihelyezések	300.569	363.530	21
Pénzügyi eszközök valós értéken	253.782	293.106	15
Értékesíthető értékpapírok	1.305.486	1.527.093	17
Ügyfélhitelek (nettó)	5.409.967	5.736.232	6
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	5.454.536	5.736.232	5
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.423.588	6.680.504	4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	6.483.245	6.680.504	3
ebből: Retail hitelek	4.323.854	4.398.239	2
Jelzáloghitelek	2.328.706	2.357.614	1
Fogyasztási hitelek	1.500.572	1.520.476	1
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	494.577	520.149	5
Corporate hitelek	1.892.757	2.017.725	7
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.799.890	1.943.863	8
Önkormányzati hitelek	92.867	73.862	-20
Gépjárműfinanszírozás	210.838	217.898	3
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	55.795	46.641	-16
Hitelek értékvesztése	-1.013.620	-944.273	-7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.028.709	-944.273	-8
Részvények, részesedések	10.028	9.836	-2
Lejáratig tartandó értékpapírok	926.677	1.114.227	20
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	349.469	355.516	2
ebből: Goodwill (nettó)	95.994	104.282	9
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	253.475	251.234	-1
Egyéb eszközök	283.909	282.770	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.718.848	11.307.665	5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	533.310	543.775	2
Ügyfélbetétek	7.984.579	8.540.583	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt¹)	8.025.435	8.540.583	6
ebből: Retail betétek	5.699.031	6.139.337	8
Lakossági betétek	4.773.719	5.141.627	8
Mikro- és kisvállalkozói betétek	925.312	997.711	8
Corporate betétek	2.306.862	2.385.603	3
Közép- és nagyvállalati betétek	1.899.476	1.844.184	-3
Önkormányzati betétek	407.386	541.419	33
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	19.542	15.644	-20
Kibocsátott értékpapírok	239.376	146.900	-39
ebből: Retail kötvények	64.777	36.921	-43
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	174.599	109.978	-37
Egyéb kötelezettségek	493.140	578.300	17
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	234.784	77.458	-67
Saját tőke	1.233.659	1.420.649	15
Mutatószámok	2015	2016	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	80%	78%	-2
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	67%	66%	0
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.085.694	975.952	-10
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,0%	14,7%	-2,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	93,4%	96,8%	3,4
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3	2015	2016	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,2%	16,0%	-0,2
Tier1 ráta	13,3%	13,5%	0,3
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	13,3%	13,5%	0,3
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.064.383	1.079.064	1
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	873.124	911.328	4
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	873.124	911.328	4
Járulékos (Tier2) tőke	191.259	167.736	-12
Ebből Hibrid másodlagos tőke	92.093	89.935	-2
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	6.576.258	6.730.467	2
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.245.874	5.344.636	2
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.330.384	1.385.831	4
Záró devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/EUR	313	311	-1
HUF/CHF	289	289	0
HUF/USD	287	294	2

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számviteliileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	123.359	122.194	-1
Társasági adó	-25.857	-29.680	15
Adózás előtti eredmény	149.216	151.874	2
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	170.598	143.680	-16
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	367.234	354.698	-3
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	251.564	235.871	-6
Nettó díjak, jutalékok	97.480	100.213	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	18.191	18.614	2
Működési költség	-196.636	-211.018	7
Összes kockázati költség	-25.555	6.104	-124
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-21.550	14.036	-165
Egyéb kockázati költség	-4.005	-7.933	98
Egyedi tételek összesen	4.172	2.090	-50
Devizawap-átértékelési eredmény	-679	-	
Járukezes- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0	
Saját részvénycseréje ügylet átértékelési eredménye	4.852	2.090	-57
Bevételek üzleti ágai bontása			
RETAIL			
Összes bevétel	266.216	243.375	-9
Nettó kamateredmény	179.327	152.141	-15
Nettó díjak, jutalékok	83.510	87.333	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.379	3.901	15
CORPORATE			
Összes bevétel	43.681	40.507	-7
Nettó kamateredmény	27.697	26.558	-4
Nettó díjak, jutalékok	14.997	12.808	-15
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	988	1.140	15
Treasury ALM			
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	55.626	66.824	20
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	44.540	57.172	28
Nettó díjak, jutalékok	-1.102	73	-107
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	12.187	9.579	-21
Teljesítménymutatók			
	2015	2016	%-pont
ROE	10,3%	9,7%	-0,6
ROA	1,8%	1,7%	0,0
Működési eredmény marzs	2,5%	2,0%	-0,4
Teljes bevétel marzs	5,28%	5,06%	-0,22
Nettó kamatmarzs	3,62%	3,36%	-0,25
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,40%	1,43%	0,03
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,26%	0,27%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,8%	3,0%	0,2
Kiadás/bevétel arány	53,5%	59,5%	5,9
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ¹	0,84%	-0,56%	-1,40
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ¹ (árfolyamszűrt)	0,82%	-0,56%	-1,39
Effektív adókulcs	17,3%	19,5%	2,2

¹ A negatív előjelű Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ráta felszabadítást jelez.

- Az OTP Core 2016. évi korrigált adózott eredménye 122,2 milliárd forint volt, mely 1%-kal elmarad a 2015-ös teljesítménytől
- Az éves nettó kamateredmény év/év 6%-kal csökkent a szűkülő nettó kamatmarzs miatt
- Az összes kockázati költség soron éves szinten 6,1 milliárd forintnyi felszabadítás látható
- A kedvező hitelminőségi trendek fennmaradtak. A DPD90+ hitelek aránya 10% alá csökkent (-2,3%-pont év/év); a fedezettség nagyrészt az AXA állományok céltartalékkal nettózott módon történő átvétele miatt csökkent (-3,1%-pont év/év)

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 2016-ban 122,2 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek⁴ hatása nélkül, ami 1%-kal elmarad az előző évitől.

Az éves társasági adóterhelés 19,5%-os effektív társasági adórátával egyenértékű. A leánybanki befektetések ártértékelése által okozott adópajzs hatás⁵ 2015-ben 3,1 milliárd forint adómegettakarítást, 2016-ban 2,0 milliárd forint többlet adófizetést eredményezett. Magyarországon a Magyar Számviteli Szabályokról (MSzSz) IFRS-re való áttérés 2017-től megtörtént, így a devizaárfolyamok alakulása függvényében jelentkező adópajzs hatás 2017-től nem jelentkezik majd az OTP Core társasági adó során.

Az éves adózás előtti eredmény 2%-kal javult év/év, mivel a működési eredmény 16%-os visszaesését az összes kockázati költség soron látható markáns javulás ellensúlyozta.

Az összes kockázati költség soron 2016 egészében 6,1 milliárd forint felszabadítás látható, míg 2015-ben 25,6 milliárd forint képzés történt. Ezen belül a hitelkockázati költség soron 2016-ban 14,0 milliárd forintnyi felszabadításra került sor. A hitelminőség kedvező trendje folytatódott: a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszerűen és eladások/leírások hatásától tisztítva 2015-ben 11 milliárd forinttal csökkent, míg 2016-ban 12 milliárd forinttal nőtt. 2016 novemberében az AXA volumenek átvétele 15 milliárd forinttal növelte a DPD90+ állományt. Az AXA hitelek átvételének hatása nélkül tehát a portfólióromlás üteme továbbra is kedvező képet fest. A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya év/év 34 milliárd forinttal csökkent. Ehhez hozzájárult, hogy 2016 egészében 44 milliárd forintnyi problémás hitel eladására illetve leírására került sor. A DPD90+ hitelek aránya év/év 2,3%-ponttal 9,8%-ra mérséklődött. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége év/év 3,1%-ponttal 82,7%-ra csökkent, melyben döntő szerepet játszott, hogy az AXA-tól átvett hitelek nettó (céltartalékkal csökkentett) értéken kerültek a könyvekbe.

Az éves összes bevétel év/év 3%-kal, ezen belül a nettó kamateredmény 6%-kal csökkent. Emögött döntően az év/év 25 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs áll. A nettó kamatmarzs erodálódásában elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet játszott szerepet, mely negatívan hatott a betéti marzsokra és a hiteleken elért bruttó kamatbevételekre. Továbbá negatívan befolyásolta az éves marzs alakulást a hitelportfólión belüli szerkezeti átrendeződés: az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek súlya emelkedett.

A 2016-os díjak és jutalékok nettó bevétele év/év 3%-kal emelkedett, nagyrészt a növekvő forgalom hatására javuló kártya jutalékbevételek hatására. Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 2%-kal emelkedtek.

Az egyedi bevételi tételek nagysága 2,1 milliárd forintot ért el 2016 során, mely nagyrészt a sajátrészcseré-ügylet kapcsán realizált osztalékbevételekhez kötődik.

Az éves működési költségek 7%-kal emelkedtek. Ez részben a felügyeleti szerveknek fizetett díjak emelkedésének tudható be: az OBA, Beva és Szanálási Alapba fizetett díjak év/év 3,0 milliárd forintos költségnövekedést eredményeztek. Szerepet játszottak továbbá az erősödő üzleti aktivitással párhuzamosan emelkedő marketing kiadások, a magasabb eredményt terhelő adók, a 2016 2Q-ban lezajlott szervezeti változásokhoz kapcsolódóan felmerült egyszeri költségek, valamint a Bankban 2016 áprilisában történt átlagosan 4%-os általános alapterhelés is. Az AXA magyarországi üzletágának átvételével kapcsolatos költségek 4Q-ban mintegy 640 millió forintot tettek ki, melynek kétharmada személyi jellegű költség.

⁴ A bemutatott periódusokban felmerülő tételek: bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékcsökkenés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások és a kapcsolódó módszertani változások eredményhatása, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértékelése, a VISA Europe részvények eladásának eredménye, az MSzSz-IFRS átállás adóhatása Magyarországon, valamint az eredményen belül elszámolt halasztott adó ártértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt.

⁵ 2016-ban a forint záróárfolyama úgy változott (jellemzően gyengült) a leányvállalati befektetések funkcionális devizáival szemben, hogy ezen leánybanki befektetések forintértékének meghatározásakor jelentkező MSzSz szerinti ártértékelési nyereség növelte a Bank társasági adóalapját, és így az MSzSz és IFRS szerinti társasági adót egyaránt (ceteris paribus).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (zárolományok)	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.774.200	7.247.297	7
Ügyfélhitelek (nettó)	2.145.475	2.398.694	12
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.142.887	2.398.694	12
Bruttó hitelek	2.394.362	2.610.277	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	2.392.865	2.610.277	9
Retail hitelek	1.624.516	1.748.278	8
Jelzáloghitelek	1.163.765	1.274.873	10
Fogyasztási hitelek	316.985	315.357	-1
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	143.766	158.048	10
Corporate hitelek	768.349	862.000	12
Közép- és nagyvállalati hitelek	747.207	838.586	12
Önkormányzati hitelek	21.142	23.413	11
Hitelekre képzett céltartalékok	-248.887	-211.583	-15
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-249.979	-211.583	-15
Ügyfélbetétek + retail kötvény	4.559.728	4.942.606	8
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	4.559.928	4.942.606	8
Retail betétek + retail kötvény	2.859.725	3.201.149	12
Lakossági betétek + retail kötvény	2.358.402	2.635.416	12
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>64.777</i>	<i>36.921</i>	<i>-43</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	501.323	565.733	13
Corporate betétek	1.700.203	1.741.457	2
Közép- és nagyvállalati betétek	1.337.805	1.231.876	-8
Önkormányzati betétek	362.398	509.581	41
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	376.886	329.442	-13
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	202.309	192.097	-5
Saját tőke	1.210.949	1.312.464	8
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	290.052	255.841	-12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,1%	9,8%	-2,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	85,8%	82,7%	-3,1
Piaci részesedés	2015	2016	%/%-pont
Hitelek	19,2%	21,0%	1,9
Betétek	25,5%	27,2%	1,7
Mérlegfőösszeg	26,0%	25,6%	-0,5
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	47%	49%	2
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	17,9%	18,1%	0,2
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	5,5x	-0,1x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	26,6%	27,7%	1,1
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	22,6%	24,8%	2,1

- A teljesítő hitelek a megelőző évek erodálódását követően 2016-ban 12%-kal nőttek árfolyamszűrt, mindezt az AXA állományok novemberi átvétele is segítette
- Az erősödő üzleti aktivitás minden szegmensben tetten érhető: a teljesítő mikro- és kisvállalati, valamint a corporate hitel állomány év/év 11, illetve 15%-kal került feljebb (árfolyamszűrt)
- A teljesítő fogyasztási hitelek állománya év/év 4%-kal emelkedett
- 2016-ban az új jelzáloghitel folyósítások 40%-kal nőttek. A teljesítő jelzáloghitelek év/év 12%-kal nőttek, míg AXA nélkül 3%-kal csökkentek volna; a második félévben az állomány közel stabilizálódott (AXA nélkül)

Mérlegdinamikák

Az OTP magyarországi operációjánál 2016-ban bekövetkezett a hitelezési fordulat. Az OTP Core bruttó hitelállománya 2016 egészében 9%-kal nőtt árfolyamszűrt. A tárgyidőszakot érintő problémás hitel eladások/leírások miatt azonban az alapfolyamatokról pontosabb képet fest a teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt alakulása: ezek év/év 12%-kal nőttek.

Az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait. Az átvett hitelek közel 100%-a jelzáloghitel. Nettó értéken 162 milliárd forint teljesítő, és 15 milliárd forint 90 napon túl késedelmes jelzáloghitel átvételére került sor november 1-jén. A november és december hónapokban történt normál amortizáció és előtörlesztések, valamint számviteli korrekciók és egyéb hatások miatt az átvett teljesítő állomány december végére bruttó 154 milliárd forintba csökkent.

Az AXA-tól átvett állományok december végi összegének kiszűrésével év/év 5%-os összes teljesítő hitelállomány növekedés adódik. A jelzáloghitelek AXA nélkül év/év 3%-kal csökkentek volna év/év, a második félévben pedig gyakorlatilag stabilan alakult volna az állomány árfolyamszűrten.

Az organikus hitelnövekedést döntően a vállalati állományok bővülése támogatta: a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek év/év 11%-kal, a nagyvállalati hitelek 15%-kal bővültek 2016 során. Külön kiemelendő, hogy a második félévben dinamikus javulást mutatott a kiemelt stratégiai területként kezelt agrárfinanszírozás, ahol az OTP piaci részesedése a hitelállományt tekintve 2016 folyamán tovább javult, és a legutolsó rendelkezésre álló adat szerint meghaladta a 18%-ot.

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

2016-ban az új jelzáloghitel folyósítások⁶ kedvezően alakultak (+40% év/év). Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegből 2016-ban 29,1% volt.

Ami a 2016-os jelzáloghitel igénybeadásokat illeti, a befogadott összeg meghaladta a 239 milliárd forintot (+70% év/év). A Családi Otthontermelési Kedvezménynek (CSOK) köszönhetően a beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene év/év 127%-kal növekedett, így a lakáshitel igényléseken belül az államilag támogatott hitelek súlya 44%-ra növekedett a 2015-ös 35%-ról.

Az OTP-re jellemző magas piaci aktivitás a CSOK esetében is tetten érhető. 2016 során közel 10.500 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, összesen 34 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK mellé összesen 47 milliárd forint piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek.

A teljesítő fogyasztási hitelek állománya árfolyamszűrten év/év 4%-kal növekedett, ezen belül a személyi hitelek növekedése folytatódott (13% év/év). Az OTP piaci részesedése továbbra is erős mind a személyi hitel állományok, mind a folyósítás tekintetében. A személyi hitel állományból számított piaci részesedés december végén 32,5%-ot ért el. A személyi hitel folyósításból vett piaci részesedés 36,0% volt 2016 egészében.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) év/év 8%-kal bővült árfolyamszűrten. Az éves növekedésben a lakossági (+12%) és önkormányzati (+41%) betétek voltak a meghatározóak. Továbbá, az AXA-tól átvett betétek év végi állománya 60 milliárd forinttal növelte a betétállományt, ebből 51 milliárd forintnyi lakossági betét volt.

A Magyar Nemzeti Bank 2016. szeptember 20-án bejelentette, hogy a 3 hónapos betét 2016. októberi, novemberi és decemberi tenderein összességében elhelyezhető banki betétállomány nem haladhatja meg a 900 milliárd forintot. 2016 augusztusától a korábbi heti egy tender helyett havi egy tenderen fogad be a jegybank betéteket a három hónapos eszközben. Az OTP által a 3 hónapos betétben tartott összeg 2016. december végén 212 milliárd forint volt. A Monetáris Tanács 2016. decemberi ülésén 750 milliárd forintban korlátozta a három hónapos betét 2017. első negyedév végén fennálló állományát. Az egynapos jegybanki betéti kamatláb 2016. március 23-a óta -5 bp-on áll.

⁶ A jelzáloghitel folyósítási és igénybeadási statisztikák tartalmazzák az OTP Lakástakarék adatait is.

OTP ALAPKEZELŐ

AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	4.817	6.658	38
Társasági adó	-897	-1.379	54
Adózás előtti eredmény	5.714	8.038	41
Működési eredmény	5.922	7.816	32
Összes bevétel	7.951	10.232	29
Nettó kamatbevétel			
Nettó díjak, jutalékok	7.942	10.217	29
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9	15	67
Működési költség	-2.029	-2.416	19
Egyéb kockázati költség	-208	222	-206
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	12.924	17.780	38
Saját tőke	8.314	14.995	80
Kezelt vagyon	2015 milliárd Ft	2016 milliárd Ft	Változás %
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.576	1.530	-3
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	1.079	1.000	-7
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	497	530	7
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.204	1.153	-4
pénzpiaci	378	295	-22
kötvény	419	412	-2
vegyes	21	25	19
részvény	109	123	13
garantált	105	61	-42
egyéb	171	237	38

Az **OTP Alapkezelő** 2016-ban 6,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el, amely 38%-kal magasabb a 2015. évinél.

A 2016. évi működési eredmény 32%-kal múlta felül a 2015-ben látottat, ami az nettó díjak és jutalékok 29%-os, valamint a működési költségek 19%-os év/év emelkedésének eredője. A díj- és jutalékbevételek megugrását a 4Q-ban elszámolt sikerdíj magyarázza. A piac egészét tekintve, 2016-ban kismértékben emelkedett a BAMOSZ tagok által befektetési alapokban kezelt vagyon 2015-höz képest. Habár az év egészében szűk sávon belül mozgott az alapokban kezelt vagyontömeg, az egyes kategóriákon belül átrendeződésnek lehettünk tanúi: a pénzpiaci és garantált alapoknál kiáramlás volt jellemző, a származtatott, árupiaci és ingatlanalapoknál viszont 2016 során nőtt a kezelt vagyon.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona év/év 4%-kal csökkent. Az alapok közti átrendeződés az OTP Alapkezelő által kezelt vagyonok esetében is megfigyelhető volt 2016 során: a vegyes, a részvény és az egyéb alapok esetében bővülés látható 2016 során, míg a pénzpiaci, kötvény és garantált alapok zsugorodtak. Az OTP Alapkezelő piaci részesedése (piaci duplikációk nélkül) 19,9% volt, ami 3,7%-pontos csökkenést mutat 2015 végéhez képest. Ezzel együtt a Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját.

MERKANTIL CSOPORT⁷

A Merkantil Bank és Merkanti Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.625	2.605	60
Társasági adó	0	-43	-100
Adózás előtti eredmény	1.625	2.648	63
Működési eredmény	6.678	7.370	10
Összes bevétel	13.062	13.427	3
Nettó kamatbevétel	17.736	16.837	-5
Nettó díjak, jutalékok	-2.536	-991	-61
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-2.138	-2.419	13
Működési költség	-6.383	-6.057	-5
Összes kockázati költség	-5.053	-4.722	-7
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.064	-3.374	-33
Egyéb kockázati költség	11	-1.348	

⁷ A Merkantil Bérlet Kft.-t és Merkantil Ingatlanlízing Zrt.-t nem tartalmazza.

Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	332.791	349.891	5
Bruttó hitelek	274.024	286.296	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	273.955	286.296	5
Retail hitelek	22.237	25.498	15
Corporate hitelek	82.636	87.329	6
Gépjármű hitelek	169.082	173.469	3
Hitelek értékvesztése	-36.075	-37.051	3
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-36.075	-37.051	3
Ügyfélbetétek	10.910	34.554	217
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.910	34.554	217
Retail betétek	3.280	28.493	769
Corporate betétek	7.630	6.060	-21
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	256.997	286.401	11
Kibocsátott értékpapírok	35.004	3	-100
Saját tőke	21.146	24.530	16
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	29.451	32.356	10
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	10,7%	11,3%	0,6
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,88%	1,20%	-0,68
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,85%	1,20%	-0,64
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	122,5%	114,5%	-8,0
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	0,5%	0,8%	0,3
ROE	7,9%	11,4%	3,5
Teljes bevétel marzs	4,04%	3,93%	-0,11
Nettó kamatmarzs	5,49%	4,93%	-0,56
Kiadás/bevétel arány	48,9%	45,1%	-3,8

2016-ban a **Merkantil Bank és Merkantil Car** összevontan 2,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 1,6 milliárd forintos eredményével (+60% év/év).

Az éves működési eredmény 10%-kal növekedett, elsősorban a 2016 4Q-ban látható jelentős javulás hatására. A kockázati költségek éves szinten 7%-kal mérséklődtek.

Az éves összes bevétel 3%-kal emelkedett. Az összes bevételen belül a nettó kamatbevétel, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek bázisidőszaki értékkel való összevethetőségét a nettó kamateredmény és a nettó díj- és jutalékeredmény sorokat érintő módszertani változás⁸ befolyásolta.

Továbbá, az éves nettó kamateredményt egy 2016 4Q-ban felmerült egyszeri, közel 1,5 milliárd forintos tétel javította. Ennek oka, hogy 30 napon túli késedelem esetén a korábbi időszakban elszámolt, de meg nem fizetett kamat a mérlegen kívül, a függővé tett kamatok között került rögzítésre MSzSz szerint (az eredménykimutatásban nem jelent meg). A 2016 decemberében megtörtént IFRS-re való átállás azzal járt, hogy a korábban függővé tett kamatok megjelentek az eredménykimutatás nettó kamatbevételek során. Ezzel egyidejűleg hitelkockázati költség elszámolására is sor került.

Az éves működési költség év/év 5%-os mérséklődése főleg a postaköltségek és az eredményt terhelő adók csökkenésének köszönhető, ezzel szemben a marketing költségek emelkedtek. Az éves kockázati költségek 7%-kal mérséklődtek. Az egyéb kockázati költségek emelkedését nagyrészt a 2016 4Q-ban peres követelésekre képzett céltartalék okozta. A hitelkockázati költségek ugyanakkor negyedével csökkentek. A negyedik negyedévben a nem teljesítő (DPD90+) hitelek 0,4 milliárd forinttal nőttek (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától szűrt), szemben a megelőző három negyedév 1,6 milliárd forintos átlagával. A DPD90+ arány 0,6%-ponttal 11,3%-ra növekedett év/év. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (114,5%) éves szinten csökkenést mutat (-8,0%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány év/év 5%-kal bővült, köszönhetően a kedvező értékesítési adatoknak. Éves szinten a corporate hitelek állománya 6%-kal, míg a gépjárműhitelek állománya 3%-kal bővült. Az összes új hitelkihelyezés 4%-kal csökkent év/év, ezen belül viszont az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene év/év 9%-kal erősödött. Az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik a Merkantil.

⁸ A számvitelileg a nettó kamateredményben elszámolt ügynöki jutalék ráfordítások 2015 4Q-ig a nettó díj- és jutalékeredménybe kerültek áthelyezésére a Merkantil korrigált eredménykimutatásában. 2016 1Q-tól nem kerül sor erre az átsorolásra.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	52.537	47.385	-10
Társasági adó	-5.729	-4.997	-13
Adózás előtti eredmény	58.266	52.381	-10
Működési eredmény	73.136	70.113	-4
Összes bevétel	114.440	112.503	-2
Nettó kamatbevétel	88.674	84.023	-5
Nettó díjak, jutalékok	23.013	26.034	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.752	2.445	-11
Működési költség	-41.303	-42.391	3
Összes kockázati költség	-14.870	-17.731	19
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-14.650	-12.980	-11
Egyéb kockázati költség	-220	-4.751	
Főbb mérlegtételek (zárolományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	1.778.326	1.852.901	4
Bruttó hitelek	1.158.894	1.151.210	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.151.148	1.151.210	0
Retail hitelek	852.641	824.614	-3
Corporate hitelek	298.507	326.596	9
Hitelek értékvesztése	-164.898	-142.386	-14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-163.837	-142.386	-13
Ügyfélbetétek	1.489.542	1.547.669	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.482.405	1.547.669	4
Retail betétek	1.243.730	1.329.264	7
Corporate betétek	238.675	218.405	-8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.951	21.782	46
Saját tőke	253.468	247.267	-2
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	172.124	131.889	-23
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,9%	11,5%	-3,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,26%	1,12%	-0,14
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,28%	1,13%	-0,15
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	95,8%	108,0%	12,2
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	3,1%	2,6%	-0,5%p
ROE	21,0%	18,9%	-2,0%p
Teljes bevétel marzs	6,77%	6,20%	-0,57%p
Nettó kamatmarzs	5,24%	4,63%	-0,62%p
Kiadás/bevétel arány	36,1%	37,7%	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	67%	65%	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/BGN (záró)	160,1	159,0	-1
HUF/BGN (átlag)	158,5	159,3	1

- A 2016. évi eredmény 47,4 milliárd forintot tett ki (-10% év/év); az eredményt az összes kockázati költség emelkedése mellett főleg a nettó kamateredmény mérséklődése befolyásolta
- Az éves nettó kamateredmény 5%-kal szűkült, a nettó kamatmarzs szűkült
- A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak: a DPD90+ hitelek aránya csökkent, a fedezettség nőtt
- Az üzleti aktivitás erősödött: a teljesítő vállalati hitelek kiemelkedő ütemben, 15%-kal nőttek 2016-ban, míg a lakossági teljesítő hitelek gyakorlatilag stagnáltak

A DSK Csoport a 2015. évi rekord eredményt követően 2016 során 47,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el (-10% év/év), ami 18,9%-os tőkearányos megtérülésnek felel meg.

A működési eredmény év/év 4%-kal mérséklődött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 5%-kal zsugorodott. Emögött főleg a lakossági hitelek folytatódó átárazása, illetve refinanszírozása következtében szűkülő marzsok kamatbevételeket csökkentő hatása, valamint a referencia kamatlábak

2016-ban megfigyelhető folyamatos csökkenése áll. E hatásokat az átlagos betéti kamatlábak csökkenése miatt mérséklődő betéti kamatráfordítások csak részben ellensúlyozták. Továbbá egy 2015 októberétől életbe lépett, kamatelszámolást érintő módszertani váltás⁹ szintén negatívan befolyásolta a nettó kamateredmény év/év alakulását. A nettó kamatmarzs év/év 62 bp-tal 4,63%-ra szűkült, melyben a fent említett tényezők mellett szerepet játszott a főként a beáramló betétek miatt a hitelnövekedés üteménél gyorsabban emelkedő átlagos mérlegfőösszeg (+7%) hígító hatása is.

A nettó díj- és jutalékeredmény év/év 13%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok emelkedése (a volumenek bővülésével és a számlavezetési díjbevételek emelkedésével összhangban), valamint az erős 2016. évi corporate hitelfolyósítások állnak.

Az összes bevétel 2%-át kitevő egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek éves viszonylatban 11%-kal mérséklődtek.

A működési költségek 3%-kal növekedtek év/év, amely főleg a magasabb személyi jellegű költségek és marketing kiadásoknak tudható be, ugyanakkor a bolgár eszközminőség-vizsgálat kapcsán 2Q-ban felmerült tanácsadói költségek is hozzájárultak; ezzel szemben a felügyeleti szerveknek fizetett díjak és az eredményt terhelő adók év/év mérséklődtek.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezőek. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 11,5%-ra süllyedt (-3,4%-pont év/év), míg a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 108%-ra javult. 2016 egészében mintegy 35 milliárd forint összegben került sor problémás hitelek leírására. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása továbbra is kedvező képet mutat (2015: 6, 2016:-3 milliárd forint). E mutató tekintetében 2016 során különösen a jelzálog- és vállalati hitelek mutattak javulást.

Az összes kockázati költség 19%-kal nőtt. Ezen belül a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés 11%-kal mérséklődött, így a hitelkockázati költség ráta 112 bp-ot ért el (-14 bp év/év). A bank folyamatosan konzervatív, a prudens banki működést szem előtt tartó céltartalékolási gyakorlatot követ. 2016-ban a kockázati költségek növekedéséhez hozzájárult az az egyszeri, mintegy 4 milliárd forintos addicionális hitelkockázati költség, amelyet az átstrukturált hitelek besorolási módszertanában 2016 4Q-ban bekövetkezett szigorítás indokolt (az új módszertannak megfelelően az átstrukturált hitelek a törlesztés megindulásától kezdődően hosszabb ideig maradnak átstrukturált státuszúak, mint a korábbi módszertannak megfelelően).

2016-ban az egyéb kockázati költség sort döntően bizonyos esetlegesen felmerülhető jövőbeli veszteségekre 2016 4Q-ban elszámolt céltartalék mozgatta.

Az üzleti aktivitás 2016-ban erősödő tendenciát mutatott: a teljesítő hitelállomány év/év 4%-kal nőtt árfolyamszűrt. Ezen belül kimagaslóan alakult a teljesítő nagyvállalati hiteldinamika (+15% év/év árfolyamszűrt), amit a 2016 egészében duplázódó új nagyvállalati hitelfolyósítás segített. A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2016 végére 7,5%-ot ért el, szemben a 2015 végi 7,0%-kal.

A lakossági teljesítő hitelállományon belül a jelzáloghitelek év/év 1%-kal zsugorodtak, a fogyasztási hitelek stabilan alakultak. A jelzáloghitelek folyósítása 2016-ban év/év 3%-kal emelkedett, míg a személyi kölcsönöknél 7%-os javulás figyelhető meg.

Problémás hitel eladások és leírások hatására a teljes bruttó hitelállomány árfolyamszűrt év/év alapján stabilan alakult.

Az ügyfélbetétek év/év 4%-kal bővültek árfolyamszűrt. A fokozatosan csökkenő, és a piacinál tartósan alacsonyabb lakossági betéti kamatlábak mellett a retail betétek trendszerű emelkedése folytatódott (+7% év/év). A corporate betétek év/év 8%-kal zsugorodtak..

December végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 17,6%-on állt. A saját tőke év/év 2%-os csökkenésének oka az anyabank felé történt osztalékfizetés.

A bolgár jegybank az AQR befejezését követő stressz teszt eredményeit 2016. augusztus 13-án hozta nyilvánosságra. A teszt eredményei megerősítették, hogy a DSK Bank stabil tőkehellyezettel rendelkezik.

⁹ A Bank 2015. októbertől megváltoztatta a nem teljesítő hitelek behajtása során megtérült összegek elszámolásának módját. A korábbi módszertan szerint a befolyó összegek először a mérlegen kívüli, korábban függővé tett kamatok megtérüléseként kerültek elszámolásra. Októbertől azonban az elszámolás sorrendje megváltozott, és a megtérülések először a mérlegen belüli követeléseket csökkentik. A módszertani váltás hatással van a hitelkockázati költségekre is, így az eredmény összegét nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-15.101	20.535	-236
Társasági adó	3.318	-6.480	-295
Adózás előtti eredmény	-18.419	27.015	-247
Működési eredmény	64.515	61.866	-4
Összes bevétel	113.052	106.155	-6
Nettó kamatbevétel	97.871	91.816	-6
Nettó díjak, jutalékok	14.478	14.098	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	703	240	-66
Működési költség	-48.536	-44.289	-9
Összes kockázati költség	-82.934	-34.851	-58
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-82.060	-33.988	-59
Egyéb kockázati költség	-874	-863	-1
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	507.082	622.666	23
Bruttó hitelek	393.914	490.086	24
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	477.900	490.086	3
Retail hitelek	443.218	450.353	2
Corporate hitelek	32.879	38.528	17
Gépjármű hitelek	1.803	1.205	-33
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	385.763	391.062	1
Retail hitelek	357.319	357.183	0
Hitelek értékvesztése	-88.017	-116.458	32
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.216	-116.458	10
Ügyfélbetétek	307.646	345.241	12
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	369.171	345.241	-6
Retail betétek	303.511	279.980	-8
Corporate betétek	65.659	65.261	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.974	91.641	113
Kibocsátott értékpapírok	1.024	1.038	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	21.820	24.778	14
Saját tőke	89.504	125.190	40
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	76.403	99.024	30
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,4%	20,2%	0,8
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	17,05%	7,69%	-9,36
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	15,07%	7,02%	-8,04
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	115,2%	117,6%	2,4
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	-2,4%	3,6%	6,0
ROE	-15,0%	19,1%	34,1
Teljes bevétel marzs	17,98%	18,79%	0,82
Nettó kamatmarzs	15,56%	16,25%	0,69
Kiadás/bevétel arány	42,9%	41,7%	-1,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	108%	8
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/RUB (záró)	3,9	4,8	23
HUF/RUB (átlag)	4,6	4,2	-8

- 2016 minden negyedévében nyereséges működés, a 2016-os 20,5 milliárd forintos adózás utáni eredmény a rubelben 5%-kal javuló működési eredmény és a felére csökkenő kockázati költségek eredője
- A portfólióromlás üteme tovább lassult, a DPD90+ arány 20% közelében tartózkodott
- A nettó kamatmarzs 2016-ban tárgult
- Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány éves szinten növekedésbe fordult (+1%)

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2016 4Q záróárfolyama a forinttal szemben év/év 23%-ot erősödött; míg a 2016. évi átlagárfolyam év/év 8%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** két veszteséges év után 2016-ban fennállásának harmadik legmagasabb éves eredményét hozta rubelben, forintban kifejezve 20,5 milliárd forintos adózott eredményt realizált. Ez jelentős javulás a bázisidőszaki 15,1 milliárdos veszteséghez képest. Ennek oka a kockázati költségek rubelben kifejezett 54%-os mérséklődése, de sikerült a teljesítő hitelek záró állományát is növelni éves szinten, valamint kedvezően hatott a forrásköltségek csökkenése is.

A rubelben vett eredménydinamikákat tekintve, a 2016. évi működési eredmény (+5% év/év) alakulását a 3%-kal növekvő összes bevétel határozta meg, míg a működési költségek 1%-kal csökkentek. Az éves nettó kamatbevétel év/év 3%-kal nőtt rubelben annak ellenére, hogy az átlagos teljesítő hitelállomány elmaradt a megelőző évitől, csupán a szezonálisan erős év végi hajrában sikerült az állományt 2015 végéhez képest növelni. A hitelvolumen csökkenésével párhuzamosan visszaeső kamatbevételeket ellensúlyozni tudta a forrás oldali kamatszintek csökkenése, így az éves nettó kamatmarzs rubelben 2,5%-ponttal javult. A negyedik negyedévben a nettó kamateredmény q/q 5%-kal nőtt, melyet a forrásköltségek további mérséklődése és a növekvő teljesítő hitelállományok támogattak – szűkülő hitelkamatok mellett. A 2016. évi nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 7%-kal nőttek év/év, a személyi hitel folyósításokon elért biztosítási díjbevételek és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek növekedése miatt.

A 2016. évi működési költségek a 7%-os éves átlagos infláció mellett 1%-kal csökkentek rubelben (a 3Q-ban felmerült egyedi tétellel¹⁰ korrigáltan -3% év/év). A fiókhálózat racionalizálása nagyrészt lezajlott 2015 első félévében, a fiókszám már nem változott 2016 során. A banki dolgozók létszáma (ügynökök nélkül) év/év 1%-kal 4.744 főre csökkent, miközben az ügynökszám lényegében változatlan maradt.

Az eladások/leírások hatásával tisztított árfolyamszűrt DPD90+ hitelállomány-növekedés már 2015 2Q-tól trendszerűen lassult, így a teljes 2016. évi növekedés kevesebb, mint fele volt a 2015-ös éves értéknek (2015: 110, 2016: 48 milliárd forint). A DPD90+ arány 2016-ban év/év 0,8%-ponttal 20,2%-ra növekedett. A mutató javulását befolyásolta, hogy 2016-ban közel 6,5 milliárd rubel értékben került sor nem teljesítő hitelek értékesítésére illetve leírására. Az összes kockázati költség alakulása kedvező trendet mutat: az év egészét tekintve rubelben 54%-kal csökkent éves szinten. A hitelkockázati költség ráta az év egészét tekintve nagymértékben javult, és 8% alatti értéket mutatott. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (2016 végén 117,6%) 2%-ponttal nőtt év/év.

Az év második felében tapasztalt kedvező új hitelfolyósítási dinamikáknak köszönhetően az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) fogyasztási hitel állomány év/év 1%-kal nőtt 2016 végére. Az áruhitel (POS) folyósítások terén éves szinten rubelben 27%-os év/év növekedés látszik. 2016-ban a teljesítő áruhitel portfólió árfolyamszűrt növekedése 17% volt év/év. A hitelkártya szegmens esetében a keresztértékesített kártyák tömeges kiküldése 3Q-ban volt jellemző, 4Q-ra csökkent a kiküldött kártyák száma. Így a teljesítő kártyahitel portfólió továbbra is csökkent (év/év -24% árfolyamszűrtben). A személyi kölcsönök terén egész évet tekintve több mint kétszer annyi hitel került kifolyósításra 2016-ban, mint egy évvel korábban. Az árfolyamszűrt teljesítő személyi kölcsön állomány így 7%-kal növekedett év/év. A teljesítő corporate hitelek állománya kiemelkedő mértékben nőtt 4Q-ban, így az éves állomáynövekedés 20% volt, köszönhetően elsősorban a forgóeszköz hitelezés és a kereskedelemi faktoring kedvező alakulásának.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrtben 6%-kal csökkent év/év. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 2016 végén 108%-on állt (+8%-pont év/év árfolyamszűrtben).

A bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 16,2%-on állt 2016 végén (+0,8%-pont év/év).

¹⁰ 2016 3Q-tól a megfizetett betétbiztosítási díjak átsorolásra kerültek az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soráról a működési költségek közé. 2016 3Q-ban egy összegben átsorolásra került a 2016 első kilenc hónapjában könyvelt összeg is, így az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2016 egészében mintegy 1,0 milliárd forinttal nőttek, miközben a működési költségek abszolút értékben ugyanannyival emelkedtek.

TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)

A Touch Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-4.840	-5.898	22
Társasági adó	1.189	1.468	23
Adózás előtti eredmény	-6.029	-7.366	22
Működési eredmény	-6.020	-7.328	22
Összes bevétel	-241	-122	-49
Nettó kamatbevétel	-155	209	-235
Nettó díjak, jutalékok	-84	-349	314
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-2	17	
Működési költség	-5.779	-7.205	25
Összes kockázati költség	-9	-38	346
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	-33	
Egyéb kockázati költség	-9	-5	-43
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	7.410	26.141	253
Bruttó hitelek	4	1.609	
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5	1.609	
Retail hitelek	5	1.609	
Corporate hitelek	0	0	
Hitelek értékvesztése	0	-36	
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	0	-36	
Ügyfélbetétek	4.250	20.455	381
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.220	20.455	292
Retail betétek	5.220	20.455	292
Corporate betétek	0	0	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4	0	-100
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.653	0	-100
Saját tőke	1.474	5.585	279
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	0	5	
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,60%	4,13%	1,53
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	2,11%	4,13%	2,02
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/RUB (záró)	3,9	4,8	23
HUF/RUB (átlag)	4,6	4,2	-8

- **5,9 milliárd forintos veszteség 2016-ban**
- **Növekvő üzleti aktivitás, közel 62 ezer aktivált kártya, lassan növekvő hiteltermék keresztértékesítés**
- **Rubelben év/év közel négyszeresére növekvő betétállomány (2016: 20,5 milliárd forint)**

A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

A Touch Bank eredményét indulásának második évében, 2016-ban is még a működéshez kapcsolódó költségek határozták meg. Az év egészét tekintve 5,9 milliárd forint veszteség keletkezett. Az éves veszteség rubelben 30%-os növekedést mutat 2015-höz képest.

Az új ügyfélszerzés folytatódott. 2016 végére az aktivált kártyák darabszáma elérte a 62 ezret. A betéti állomány árfolyamszűrtten majdnem négyszeresére nőtt év/év és megközelítette a 20,5 milliárd forintot. A kártyahitelek és megújuló személyi hitelek értékesítése 2016 márciusa során indult be, a teljes hitelvolumen 2016 végén már 1,6 milliárd forint volt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-40.312	10.202	-125
Társasági adó	1.918	-1.477	-177
Adózás előtti eredmény	-42.230	11.679	-128
Működési eredmény	25.185	22.217	-12
Összes bevétel	41.087	37.304	-9
Nettó kamatbevétel	29.146	26.478	-9
Nettó díjak, jutalékok	7.915	8.746	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.025	2.080	-48
Működési költség	-15.902	-15.087	-5
Összes kockázati költség	-67.414	-10.538	-84
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-65.891	-11.866	-82
Egyéb kockázati költség	-1.523	1.328	-187
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	292.882	307.117	5
Bruttó hitelek	421.330	381.662	-9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	415.512	381.662	-8
Retail hitelek	214.527	164.404	-23
Corporate hitelek	177.208	195.539	10
Gépjárműhitelek	23.777	21.719	-9
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	210.892	221.653	5
Retail hitelek	52.811	50.102	-5
Corporate hitelek	146.764	159.093	8
Gépjármű hitelek	11.316	12.457	10
Hitelek értékvesztése	-242.515	-189.450	-22
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-241.894	-189.450	-22
Ügyfélbetétek	211.346	228.568	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	203.157	228.568	13
Retail betétek	122.776	107.465	-12
Corporate betétek	80.381	121.103	51
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	99.083	46.270	-53
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.571	0	-100
Saját tőke	-34.804	24.243	-170
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	204.635	160.009	-22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	48,57%	41,9%	-6,6
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	13,32%	2,96%	-10,36
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	13,36%	2,98%	-10,38
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	118,5%	118,4%	-0,1
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	-11,3%	3,4%	14,7
ROE	n/a	n/a	
Teljes bevétel marzs	11,49%	12,43%	0,94
Nettó kamatmarzs	8,15%	8,83%	0,68
Kiadás/bevétel arány	38,7%	40,4%	1,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	84%	-1
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/UAH (záró)	11,9	10,8	-9
HUF/UAH (átlag)	12,9	11,0	-15

- 2016-ban nyereségbe fordult az ukrán operáció működése: a 2016. évi korrigált adózott eredmény 10,2 milliárd forintot tett ki
- A nyereséges működés döntően a kedvező hitelminőségi trendek és a 2015-ben lezajlott portfóliótisztítás bázishatása miatt csökkenő kockázati költségek eredménye
- A DPD90+ ráta eladások és leírások hatására év/év 6,6%-ponttal csökkent, a fedezettség stabilan 118% feletti
- Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány év/év 5%-kal csökkent, miközben a betétek 13%-kal bővültek árfolyamszűrtben

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a forint 2016 4Q záróárfolyama a hrivnyával szemben éves alapon 9%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam év/év 15%-kal, erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 2016. év során közel 10,2 milliárd forintos korrigált¹¹ adózott eredményt generált, amely nagymértékű eredményjavulást mutat a bázisidőszaki veszteségéhez képest.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hrivnyában vett változásokat elemezzük.

Az éves működési eredmény hrivnyában év/év 6%-kal emelkedett (forintban -12%), a bevételek 8%-os év/év bővülése mellett.

Az éves nettó kamateredmény 7%-kal nőtt hrivnyában. A változás mögött több tényező együttes hatása áll: egyrészt 2015 decemberében csoportközi finanszírozás és alárendelt kölcsöntőke tőkére konvertálásával csökkentek a kamatráfordítások. Ezen felül a kamateredményre pozitívan hatott, hogy a dollár alapú jelzáloghitelek átstrukturálására nagyrészt már 2015-ben sor került: a Bank saját programjának keretében átstrukturált hitelek teljes futamidejére jutó nettó jelenérték (NPV) csökkenés egy összegben, az átstrukturáláskor kerül könyvelésre a nettó kamateredményben. A 2016. december végéig átstrukturált USD jelzáloghitelek állománya elérte a 108 millió USD-t.

2016 végén a teljesítő USD jelzáloghitelek nettó összege 6,0, a teljesítő UAH jelzáloghitelek nettó összege 14,2 milliárd forintot tett ki.

A nettó kamateredmény dinamikájára kedvezőtlenül hatott, hogy 2016 júliusában és augusztusában (termékenként eltérő ütemezéssel) a céltartalékolt hitelek esetében változott a kamatbevételek elszámolási módszertana¹². A módszertani változás az ukrán eredménykimutatásban 2016 júliustól előretekintve okozott kamatbevétel és kockázati költség csökkenést.

A hrivnyában vett éves nettó díj- és jutalékeredmény 29%-os javulása mögött nagyrészt a harmadik féltől felvett alárendelt kölcsöntőke 2015 4Q-ban történt visszafizetése miatt az ukrán bank által az OTP Bank, mint garantor felé fizetett garanciadíj kiesésének hatása áll.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év dinamikáját 2016-ban alapvetően bázishatás alakította: 2015 1Q-ban a volatilis alakuló devizaárfolyam miatt egyszeri, jelentős összegű deviza árfolyameredmény keletkezett.

Az éves működési költségek 11%-kal növekedtek hrivnyában, 13,9%-os éves infláció mellett. A növekedés a személyi jellegű költségek, illetve a szakértői és felügyeleti szervek felé fizetett díjak emelkedésének tudható be.

A kedvező hitelminőségi trendek, valamint a 2015-ben lezajlott portfólió-tisztítás bázishatása miatt az éves összes kockázati költség számottevően visszaesett (-84% év/év). A javulás azzal magyarázható, hogy 2016-ban már nem jelentek meg olyan egyedi nagy tételek, mint 2015-ben¹³. Szintén kedvezően hatott a kockázati költségek dinamikájára, hogy a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománynövekedése stabilan alacsony szinten maradt (2015: 11, 2016: 11).

2016 egészében mintegy 51 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, ebből a negyedik negyedév 17 milliárd forintnyit képviselt. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 41,9%-ra süllyedt (-6,6%-pont év/év), míg a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége továbbra is 118% feletti.

A lakossági hitelezésen belül a jelzáloghitelek folyósítása továbbra is szünetel. A hitelkártya értékesítést továbbra is alacsony folyósítási volumenek jellemzik. Az áruhitelkezés terén tovább folytatódott a trendszerű emelkedés, az éves folyósítás bővülése +62% volt. A lakossági teljesítő hitelállományon belül a fogyasztási hitelek év/év 9%-kal bővültek. A fogyasztási hitelek 58%-át kitevő POS hitelek esetében év/év 49%-kal bővülés figyelhető meg.

¹¹ 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig a krími, 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

¹² A kamatbevételek számítása a korábban alkalmazott módszertan szerint a bruttó hitelállományok figyelembe vételével történt. Az elszámolt kamatokra ezzel egyidejűleg az alapügylet céltartalék fedezettség mértékének megfelelően kockázati költség került megképzésre. Az új módszertan szerint a nettó hitelállomány képezi a kamatbevétel számítás alapját. Részletesen lásd a Kiegészítő Adatok fejezetben.

¹³ 2015 1Q-ban a hrivnya gyengülésével egyidejűleg szükségessé vált a devizahitelek céltartalék fedezettségének emelése, illetve a 2015 3Q-ban megugró kockázati költségek mögött a vállalati portfólióra, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított (legacy) hitelekre képzett kockázati költségek álltak.

A teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 5,1%-kal nőtt, ezen belül a lakossági portfólió év/év 5,1%-kal mérséklődött. A corporate hitelek állománya éves összevetésben növekedést mutat (+ 8,4% év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év alapon bővült (13%-kal), tovább csökkenő betéti kamatok mellett. A retail betétek állománya év/év 12%-kal zsugorodott árfolyamszűrtén. A corporate betétek bővülési dinamikája +51% volt év/év.

A Bank helyi szabályok szerint számított egyedi IFRS szerinti tőke megfelelési mutatója 2016. december végén 12,44%-ot tett ki.

Az ukrán bankcsoport 2016. december végi IFRS szerinti saját tőkéje 24,2 milliárd forintot tett ki. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti saját tőkéje 25,8 milliárd forintot, az ukrán lízingcége -0,6 milliárd forintot ért el. Az ukrán faktoring cég saját tőkéje a fennálló csoportfinanszírozás nagy részének 2016 3Q-ban történt visszafizetésével párhuzamosan megvalósított tőkeemelés hatására a 2015. év végi -52,6 milliárd forintról 2016 végére -1,0 milliárd forintra emelkedett. A jogszabályi környezet átmeneti változása lehetővé tette, hogy az adósságelemek ilyen módon történő tőkére való konverziója gyors időbeli átfutással, és jelentős devizakockázat vállalása nélkül valósulhasson meg. Az OTP Faktoring Ukrajna esetében 187 millió USD összegű tőkeemelésre került sor szakaszos folyósítással, így a fennálló 207 millió USD csoportfinanszírozásból 187 millió USD visszafizetésre került 2016 3Q során. 2016 4Q-ban 30 millió USD összegű csoportközi alárendelt kölcsöntőkét fizetett vissza az ukrán leánybank.

Ennek megfelelően a teljes ukrán operációval szemben fennálló bruttó csoportfinanszírozás 2016. december végére 46 milliárd forintnak megfelelő összegre csökkent (-61 milliárd forint év/év). Ezen belül az ukrán lízing céggel szemben 137 millió USD, illetve a konverziót követően az ukrán faktoring céggel szemben fennmaradó 20 millió USD csoportfinanszírozás áll fenn.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.480	1.655	12
Társasági adó	-100	-483	382
Adózás előtti eredmény	1.580	2.138	35
Működési eredmény	6.074	8.545	41
Összes bevétel	27.662	26.644	-4
Nettó kamatbevétel	22.904	20.315	-11
Nettó díjak, jutalékok	3.773	3.230	-14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	985	3.098	215
Működési költség	-21.588	-18.100	-16
Összes kockázati költség	-4.493	-6.407	43
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.598	-5.541	-16
Egyéb kockázati költség	2.105	-866	-141
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	646.042	588.188	-9
Bruttó hitelek	546.148	524.576	-4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	543.347	524.576	-3
Retail hitelek	404.106	382.021	-5
Corporate hitelek	139.241	142.555	2
Hitelek értékvesztése	-72.305	-74.645	3
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-72.015	-74.645	4
Ügyfélbetétek	334.346	336.991	1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	332.030	336.991	1
Retail betétek	255.609	255.729	0
Corporate betétek	76.420	81.262	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	201.187	167.372	-17
Saját tőke	46.667	42.510	-9
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	91.359	91.328	0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	16,7%	17,4%	0,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,35%	1,03%	-0,32
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,34%	1,04%	-0,30
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	79,1%	81,7%	2,6
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	0,3%	0,3%	0,0
ROE	3,6%	3,7%	0,1
Teljes bevétel marzs	4,93%	4,32%	-0,6
Nettó kamatmarzs	4,08%	3,29%	-0,8
Kiadás/bevétel arány	78,0%	67,9%	-10,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	142%	134%	-8,4
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/RON (záró)	69,2	68,5	-1
HUF/RON (átlag)	69,7	69,4	-1

- **A román operáció 1,7 milliárd forintos nyereséget ért el 2016-ban**
- **Az éves működési eredmény 41%-kal nőtt év/év – elsősorban a működési költségek visszafogásának köszönhetően (-16% év/év), miközben a bevételek 4%-kal mérséklődtek**
- **A retail hitelek árfolyamszűrt mérséklődtek év/év, ami részben a bank saját konverziós programjának negatív állományi hatását tükrözi**

Az **OTP Bank Romania** 2016-ban 1,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el (+12% év/év). Az adózás előtti eredmény 2,1 milliárd forint volt, amely 35%-os emelkedést jelent 2015-höz képest. Az effektív társasági adóráta év/év növekedett.

Az éves működési eredmény 41%-kal nőtt év/év az enyhén csökkenő bevételek (-4% év/év) és a mérséklődő költségek (-16% év/év) eredményeként. Az összes bevételen belül a nettó kamatbevételek 11%-kal mérséklődtek év/év, melyet módszertani változás¹⁴ mellett részben a CHF jelzáloghitelek konverziója

¹⁴ A 2016. nettó kamateredmény és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év összevethetőségét korlátozza az a módszertani változás, miszerint 2016. 1Q-tól kezdődően a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között megjelenő – ártérítésképzési eredménye 2016. első negyedévével a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.

magyaráz (a részleges tartozás-elengedés következtében csökkenő állományok és a konvertált hitelek alacsonyabb marzsa miatt). Az éves kamatmarzs 3,29%, ami 79 bp-os szűkülést jelez 2015-höz képest.

Az éves nettó díjak és jutalékok 14%-kal mérséklődtek 2016-ban, melyet negatívan érintett a kártyajutalékok EU-direktívával összhangban történő szabályozása¹⁵ 2015 decemberétől. Továbbá az év során a jutalék eredmény csökkenésében szerepet játszott az 1Q-ban felmerült egyszeri garanciadíj ráfordítás a Prima Casa programban a Banca Millennium által 2015-ben kihelyezett hitelekhez kapcsolódóan.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek javulása (+2,1 milliárd forint év/év) mögött főleg a 2015 4Q-t terhelő, összességében -1,7 milliárd forintot kitevő egyszeri tételek állnak. Ebből -0,8 milliárd forint olyan egyszeri tételekhez kapcsolódott, mint fiókbezárásokhoz kapcsolódó eszközleírások, ingatlanértékesítési- és ingatlanátértékelésből származó veszteség, egy lecserélt IT-rendszer leírása. További -0,9 milliárd forintot pedig a Banca Millennium átszervezéssel és összeolvadással kapcsolatban felmerült, az egyéb bevételeket csökkentő tételek magyaráznak. Utóbbiak összességében eredménysemlegesek voltak, mivel a hitelezési- illetve egyéb kockázati költségek között ellentételeződtek.

A 2016-os működési költségek 16%-kal csökkentek, amiben szerepet játszott a Banca Millennium költségszinergiáinak erőteljesebb kihasználása. Az év során a dologi költségek 25%-kal estek vissza, nagyrészt az IT és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadásokon elért megtakarításnak köszönhetően. Ezek mellett az év során csökkentek a személyi jellegű kiadások (-7% év/év) és a mérséklődő amortizáció (-12% év/év) is hozzájárult az alacsonyabb működési költségekhez.

Az összes kockázati költség 43%-kal nőtt 2016-ban. Ezen belül az egyéb kockázati költségek dinamikáját több tényező befolyásolta. Egyrészt, a Banca Millennium átszervezési költségeire korábban megképzett egyéb céltartalékok felszabadítása nagyrészt 2015 4Q-ban jelentkezett; emellett a fent említett, az egyéb bevételeket csökkentő tételekkel kapcsolatban 2015 4Q-ban felszabadított egyéb kockázati költségek is szerepet játszottak. Továbbá, 2016 4Q-ban peres ügyekre képzett céltartalék került elszámolásra.

Az éves hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés 16%-kal mérséklődött, így az éves hitelkockázati költség ráta 103 bp-ra csökkent. 2016 során a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománynövekedése 9,1 milliárd forint, szemben a 2015-ös 12,1 milliárd forinttal. 2016 egészében 9,8 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A 90 napon túli késedelmes hitelek aránya 17,4%-on állt (0,7%-pont év/év). A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 81,7%-ra emelkedett (2,6%-pont év/év), ami 2009 óta a legmagasabb érték.

A bruttó hitelek árfolyamszűrt állománya 3%-kal mérséklődött év/év. A retail hitelek 5%-kal csökkentek év/év, amit a corporate hitelek 2%-os növekedése tudott valamelyest ellensúlyozni. Az új jelzáloghitel kihelyezések 2016-ban több mint négyszeresére nőttek 2015-höz képest, ami részben Prima Casa államilag támogatott lakáshitel programnak köszönhető.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya év/év 1%-kal emelkedett a corporate betétek beáramlása miatt.

A Bank egyedi, helyi szabályok szerinti tőkemegfelelési mutatója 2016 végén 14,4%-ot ért el.

¹⁵ 2015 decemberétől a belföldi kártyaelfogadás bankközi jutaléka (interchange fee) nem lehet magasabb betéti kártya esetében a fizetési tranzakció értékének 0,2%-ánál, hitelkártya esetében pedig 0,3%-ánál.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)**Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2,968	3,783	27
Társasági adó	1,256	-865	-169
Adózás előtti eredmény	1,711	4,648	172
Működési eredmény	10,844	13,538	25
Összes bevétel	28,020	31,442	12
Nettó kamatbevétel	20,345	22,800	12
Nettó díjak, jutalékok	5,309	5,330	0
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2,367	3,312	40
Működési költség	-17,177	-17,904	4
Összes kockázati költség	-9,132	-8,890	-3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6,813	-5,331	-22
Egyéb kockázati költség	-2,320	-3,560	53
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	649,870	649,063	0
Bruttó hitelek	470,862	471,346	0
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	469,573	471,346	0
Retail hitelek	299,868	307,791	3
Corporate hitelek	169,545	163,424	-4
Hitelek értékvesztése	-43,905	-50,051	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-43,987	-50,051	14
Ügyfélbetétek	509,317	515,450	1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	509,291	515,450	1
Retail betétek	451,463	450,278	0
Corporate betétek	57,828	65,171	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	48,974	44,141	-10
Saját tőke	69,563	74,026	6
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	61,906	57,127	-8
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13.1%	12.1%	-1.0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1.45%	1.13%	-0.32
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1.45%	1.13%	-0.32
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	70.9%	87.6%	16.7
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	0.5%	0.6%	0.1
ROE	4.2%	5.3%	1.1
Teljes bevétel marzs	4.30%	4.84%	0.55
Nettó kamatmarzs	3.12%	3.51%	0.39
Kiadás/bevétel arány	61.3%	56.9%	-4.4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	84%	82%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/HRK (záró)	41.0	41.1	0
HUF/HRK (átlag)	40.7	41.3	2

- **A 3,8 milliárd forintos 2016. évi eredmény év/év 27%-kal nőtt a javuló működési eredmény és a kockázati költségek enyhe csökkenésének eredményeként**
- **A nettó kamatbevétel kedvezően alakult 2016-ban (+12% év/év) a forrásköltségek csökkenése miatt**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,1%-ra csökkent, a fedezettség javult**

2016 decemberében az OTP banka Hrvatska adásvételi megállapodást írt alá a Splitska banka megvásárlásáról. A Societe Generale Splitska a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 11%-ra nő. A tranzakció pénzügyi zárása 2017 nyarán valósulhat meg, így jelen tájékoztató számai még nem tartalmazzák az akvizíció hatását.

Az **OTP banka Hrvatska** 2016. évi korrigált¹⁶ nyeresége 3,8 milliárd forint volt, amely 27%-kal haladta meg a bázisidőszakit, míg a 2015 2Q-ban felmerült egyedi tételektől¹⁷ szűrve 159%-kal nőtt év/év az eredmény.

¹⁶ 2015. szeptember 18-án a horvát parlament módosította a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvényt, mely meghatározta a CHF-ben denominált retail hitelek folyósításkor érvényes CHF/EUR árfolyamon EUR-ra történő konverziójának feltételeit. A jogszabályváltozásból fakadó várható egyszeri negatív eredményhatást kiszűrtük a horvát eredménykimutatásból, és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutattuk be. A mérlegtételeket ezzel a tétellel nem korrigáltuk.

A 2016. évi működési eredmény év/év 25%-kal javult, köszönhetően az összes bevétel 12%-os növekedésének, míg a működési költségek 4%-kal emelkedtek. A kiadás/bevétel arány éves szinten 4%-ponttal 57%-ra csökkent. A nettó kamatbevétel év/év 12%-os emelkedése a forrásköltségek csökkenésével magyarázható; a nettó kamatmarzs így 3,51%-ra nőtt (+39 bp év/év). A nettó díj- és jutalékbevétel éves szinten nem változott. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 40%-os javulása mögött egyrészt épület értékesítések eredménye, másrészt a 2015 1Q-ban elszenvedett egyszeri veszteség bázishatása áll: a kormány által a svájci frank jogszabályi úton kunához történt rögzítése 360 millió forinttal rontotta az egyéb bevételeket, ami a fixált árfolyam alkalmazása miatt alacsonyabb tőketörlesztések hatását tükrözte.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakulnak. 2016-ben 442 millió forint értékben kerültek hitelek eladásra/leírásra, melynek nagy része az első negyedévben valósult meg. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (12,1%) év/év 1,0%-ponttal került lejjebb. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2016-ban 22%-kal esett év/év. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége év/év 16,7%-ponttal 87,6%-ra nőtt a prudens céltartalékolás következtében.

2015-ben egy, a Bank jogelődjéhez köthető peres ügy miatti 1,4 milliárd forint egyéb kockázati költség merült fel. Egy másik, szintén a Bank jogelődjéhez köthető peres ügyre képzett, az egyéb kockázati költségek között megjelenő céltartalék 2016-ban megközelítette a 3,1 milliárd forintot.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány stabilan alakult éves összevetésben, annak ellenére, hogy a retail CHF jelzáloghitelek diszkonttal történő konverziója az év első felében közel 6,3 milliárd forinttal csökkentette a bruttó hitelállományt. 2016 egészében ugyanakkor a teljesítő (DPD0-90) hitelek 2%-kal nőttek. A 2016 márciusától megélénkült jelzáloghitel-folyósítás hatására 2016. évben duplázódott a kifolyósított jelzáloghitel-állomány 2015-höz viszonyítva, az árfolyamszűrt jelzáloghitel-állomány így év/év 6%-kal nőtt. A fogyasztási hitelek állománya éves összevetésben alig változott.

Az árfolyamszűrt betétállomány 1%-kal nőtt év/év. A nettó hitel/betét arány 2%-ponttal 82%-ra csökkent év/év.

Továbbá, az OTP banka Hrvatska által a Visa Europe részvények eladásán 2016 második negyedévében könyvelt árfolyameredményt a horvát leánybank eredménykimutatása nem tartalmazza, mivel azt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezzel a tétellel nem korrigáltuk.

¹⁷ 2015 2Q-ban az adózás utáni eredményre pozitív hatást gyakorolt a Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill után 2014 2Q-ban konszolidált szinten, a korrekciós tételek között bemutatott adó 2015 2Q-ban történt visszatérítése, valamint a BPC korábbi években elhatárolt veszteségének adóban történő érvényesítése. E két tétel összesen 1,5 milliárd forinttal javította az eredményt a társasági adó soron.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	924	-2.223	-341
Társasági adó	-489	256	-152
Adózás előtti eredmény	1.413	-2.479	-276
Működési eredmény	6.601	6.781	3
Összes bevétel	17.672	17.893	1
Nettó kamatbevétel	14.568	14.257	-2
Nettó díjak, jutalékok	3.386	3.272	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-283	363	-228
Működési költség	-11.071	-11.112	0
Összes kockázati költség	-5.188	-9.260	78
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.144	-8.987	75
Egyéb kockázati költség	-44	-273	523
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	450.819	453.720	1
Bruttó hitelek	382.500	388.926	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	379.935	388.926	2
Retail hitelek	313.202	327.544	5
Corporate hitelek	66.592	61.321	-8
Hitelek értékvesztése	-22.702	-31.462	39
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.550	-31.462	40
Ügyfélbetétek	385.082	366.976	-5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	382.659	366.976	-4
Retail betétek	360.122	341.516	-5
Corporate betétek	22.536	25.459	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11.113	8.104	-27
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	6.265	6.223	-1
Saját tőke	30.430	27.339	-10
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	37.099	43.451	17
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,7%	11,2%	1,5
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,37%	2,33%	0,96
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,38%	2,34%	0,96
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	61,2%	72,4%	11,2
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	0,2%	-0,5%	-0,7
ROE	3,1%	-7,7%	-10,8
Teljes bevétel marzs	3,86%	3,96%	0,09
Nettó kamatmarzs	3,18%	3,15%	-0,03
Kiadás/bevétel arány	62,6%	62,1%	-0,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	97%	4
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/EUR (záró)	313,1	311,0	-1
HUF/EUR (átlag)	309,9	312,1	1

- A -2,2 milliárd forintos korrigált adózott eredmény a év/év 78%-kal emelkedő kockázati költségképzésnek tudható be
- Emelkedő DPD90+ ráta (11,2%), javuló fedezettség (72,4%, +11,2%-pont év/év)
- Stabil nettó kamatmarzs (2016: 3,15%), év/év 2%-kal bővülő árfolyamszűrt hitelállomány

Az OTP Banka Slovensko a 2016-os évet 2,2 milliárd forintos korrigált veszteséggel zárta szemben a 2015-ben elért 0,9 milliárdos profittal. Az eredmény alakulását döntően a 78%-kal megugró kockázati költségképzés alakította, amit a működési eredmény 3%-os javulása csak részben ellensúlyozott.

Az éves nettó kamatmarzs enyhén, 3 bp-tal romlott, miközben a nettó hitelek év/év 1%-kal csökkentek, így a nettó kamatbevételek év/év 2%-kal mérséklődtek. A nettó díj- és jutalékbevételek év/év 3%-kal csökkentek. Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek javulását a magasabb devizaárfolyam eredmény magyarázza.

2016-ban a működési költségek év/év stabilan alakultak, az év vége felé tapasztalható volt egy kisebb költségszint emelkedés marketing, illetve IT költségek miatt. Ami a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománynövekedését illeti, 2016 egészében a romlás 6 milliárd forint volt, szemben a megelőző évi 4 milliárd forinttal. A fogyasztási hitelek folytatódó romlása mellett ez elsősorban egy nagyvállalati kitettség késedelembe kerülésével magyarázható. A DPD90+ arány 1,5%-ponttal 11,2%-ra emelkedett év/év. 2016 egészében mintegy 0,3 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. Az összes kockázati költség év/év 78%-kal nőtt. A fentiek hatására a 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (72,4%) éves összevetésben növekedést mutatott (+11,2%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt hitelállomány év/év 2%-kal bővült, a növekvő retail hitelállománynak köszönhetően (+5% év/év). Az újonnan folyósított jelzáloghitelek 2016 egészében látott év/év 90%-os növekedése döntően a magasabb előtörlesztésekhez és refinanszírozásokhoz kapcsolódik. A fogyasztási hitelek folyósítás 2016 egészében 20%-kal csökkent; az állomány év/év 12%-kal nőtt árfolyamszűrt. A corporate hitelállomány terén év/év -8%-os apadás tapasztalható.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 4%-kal csökkent. Éves szinten 5%-os mérséklődés volt tapasztalható a retail betétállományban. A betéti bázis 7%-át kitevő corporate betétek év/év 13%-kal bővültek.

A tőkeMegfelelési mutató 2016. december végén 12,92%-os szinten állt.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-385	39	-110
Társasági adó	9	34	280
Adózás előtti eredmény	-394	5	-101
Működési eredmény	1.292	697	-46
Összes bevétel	8.359	7.720	-8
Nettó kamatbevétel	6.407	5.769	-10
Nettó díjak, jutalékok	1.747	1.653	-5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	206	298	45
Működési költség	-7.067	-7.023	-1
Összes kockázati költség	-1.686	-692	-59
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-922	-890	-4
Egyéb kockázati költség	-764	198	-126
Főbb mérlegtételek (zárolállományok)	2015	2016	%
Eszközök összesen	119.224	123.279	3
Bruttó hitelek	108.327	108.704	0
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	106.918	108.704	2
Retail hitelek	45.409	48.180	6
Corporate hitelek	61.509	60.524	-2
Hitelek értékvesztése	-31.835	-26.349	-17
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-31.230	-26.349	-16
Ügyfélbetétek	73.385	78.583	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	72.411	78.583	9
Retail betétek	44.531	48.231	8
Corporate betétek	27.880	30.352	9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.234	8.572	-16
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.532	2.511	-1
Saját tőke	29.377	28.805	-2
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	42.519	35.504	-16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	39,3%	32,7%	-6,6
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,89%	0,82%	-0,07
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	0,90%	0,83%	-0,08
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	74,9%	74,2%	-0,7
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	-0,3%	0,0%	0,4
ROE	-1,3%	0,1%	1,4
Teljes bevétel marzs	7,31%	6,37%	-0,94
Nettó kamatmarzs	5,60%	4,76%	-0,84
Kiadás/bevétel arány	84,5%	91,0%	6,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%	105%	0
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/RSD (záró)	2,6	2,5	-2
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,5	-1

- **39 millió forintos 2016. évi nyereség, év/év közel feleződő működési eredmény és 59%-kal csökkenő kockázati költségek eredményeként**
- **A DPD90+ ráta 32,7%-ra csökkent (-6,6%-pont év/év), 74,2%-os fedezettség mellett**
- **A teljesítő hitelek 12%-kal, a teljes bruttó hitelek 2%-kal nőttek év/év árfolyamszűrt**

Az **OTP banka Srbija** 2016. évi korrigált¹⁸ eredménye 39 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 385 millió forintos veszteségével. A 2016. évi működési eredmény év/év 46%-kal csökkent, melyet a bevételek 8%-os visszaesése okozott, miközben a működési költségek 1%-kal csökkentek. A nettó kamateredmény év/év 10%-kal csökkent, mivel a nettó kamatmarzs a csökkenő kamatkörnyezet miatt 84 bp-tal szűkült év/év. A nettó díjak és jutalékok 5%-kal csökkentek éves szinten. Kedvezően hatott az éves eredményalakulásra,

¹⁸ A 2015-ben elszenvedett, a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos 2015. február 24-i jegybanki döntések következtében felmerült veszteségek (2015-ben összesen 211 millió forint adó előtt) kiszűrésre kerültek a szerb eredménykimutatásból és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelennek meg.

hogy a kockázati költségek 59%-kal mérséklődtek. Az egyéb kockázati költségek soron látható javulás bázishatásnak tudható be: 2015 4Q-ban főleg peres ügyekhez kapcsolódóan került céltartalék megképzésre.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománynövekedése 2016-ban lassult (2015: 2,4, 2016: 0,3 milliárd forint). A DPD90+ ráta év/év 6,7%-ponttal 32,5%-ra süllyedt. A mutató javulását segítette, hogy az elmúlt 4 negyedévben közel 6,1 milliárd forint értékben került sor nemteljesítő hitel eladásra vagy leírására. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége év/év enyhén csökkent.

A hitelállomány alakulása kedvező tendenciát mutat: az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelállomány év/év 12%-kal nőtt. A corporate portfólió 12%-kal nőtt év/év és a retail teljesítő hitelek is nőni tudtak (+13% év/év). Az év egészét tekintve erős volt a személyi kölcsönök folyósítása; a teljesítő állomány év/év 11%-kal emelkedett árfolyamszűrt. Ugyancsak nőtt a teljesítő jelzáloghitelek állománya, 7%-kal év/év.

A betétállomány éves összevetésben 9%-kal nőtt árfolyamszűrt. A nettó hitel/betét mutató 2016 végén 105%-on állt, év/év stabilan alakult.

A Bank tőkemegfelelési mutatója 2016 végén 22,4%-ot ért el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2015 millió Ft	2016 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	909	-1.849	-303
Társasági adó	1	2	186
Adózás előtti eredmény	909	-1.851	-304
Működési eredmény	3.146	2.684	-15
Összes bevétel	10.468	10.022	-4
Nettó kamatbevétel	7.228	6.951	-4
Nettó díjak, jutalékok	2.996	2.622	-12
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	244	449	84
Működési költség	-7.322	-7.337	0
Összes kockázati költség	-2.238	-4.535	103
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.266	-4.289	89
Egyéb kockázati költség	28	-246	-970
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016	%
Eszközök összesen	199.800	197.562	-1
Bruttó hitelek	149.775	143.331	-4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	148.771	143.331	-4
Retail hitelek	72.575	71.683	-1
Corporate hitelek	76.196	71.648	-6
Hitelek értékvesztése	-52.991	-56.513	7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-52.636	-56.513	7
Ügyfélbetétek	148.117	149.119	1
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016	%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	147.348	149.119	1
Retail betétek	113.836	113.697	0
Corporate betétek	33.512	35.422	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.829	20.765	-5
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke			
Saját tőke	23.091	21.188	-8
Hitelportfólió minősége	2015	2016	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	63.881	60.801	-5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	42,7%	42,4%	-0,2
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,47%	2,93%	1,46
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,49%	2,94%	1,45
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	83,0%	92,9%	10,0
Teljesítménymutatók	2015	2016	%-pont
ROA	0,5%	-0,9%	-1,4
ROE	4,0%	-8,4%	-12,3
Teljes bevétel marzs	5,29%	5,04%	-0,25
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,50%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	69,9%	73,2%	3,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	58%	-7,0
Devizaárfolyamok alakulása	2015 Ft	2016 Ft	Változás %
HUF/EUR (záró)	313,1	311,0	-1
HUF/EUR (átlag)	309,9	311,5	1

- **A bank 1,8 milliárd forintos negatív adózott eredményt ért el 2016-ban**
- **A működési eredmény 15%-os y/y mérséklődése mögött az alapbanki bevételek mérséklődése állt**
- **Az éves kockázati költség kétszeresére nőtt, a fedezettség javult**
- **A bruttó hitelállomány év/év 4%-kal erodálódott árfolyamszűrt; a betéti bázis 1%-kal emelkedett év/év**

A montenegrói **CKB Bank** 1,8 milliárd forintos negatív adózott eredménnyel zárta a 2016-os évet, szemben a 2015-ben elért 0,9 milliárdos nyereséggel.

Az éves működési eredmény 15%-kal csökkent év/év, mely mögött a bevételek év/év 4%-os mérséklődése állt. Az összes bevételen belül a nettó kamatbevételek év/év 4%-kal erodálódottak, míg a nettó díjak és

jutalékok 12%-kal csökkentek. Előbbire a szűkülő marzsok mellett a csökkenő átlagos teljesítő hitelállomány is kedvezőtlenül hatott. Ugyanakkor az egyéb nem kamatjellegű bevételek 84%-kal nőttek év/év.

Az éves működési költségek nem változtak 2016-ban az előző évihez képest.

Az összes kockázati költség 2016-ban duplázódott, melynek háttérében főként a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés negyedik negyedévben történt megemelkedése áll.

A DPD90+ arány (42,4%) enyhe javulást mutatott, éves alapon 0,2%-ponttal mérséklődött a mutató. A DPD90+ hitelállomány 2016-ban 2 milliárd forinttal csökkent (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától szűrt), szemben a 2015-ös 1 milliárd forintos emelkedéssel. 2016 egészében 0,5 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, ebből 4Q 0,4 milliárd forintot képviselt. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettség tovább emelkedett, 92,9%-on állt év végén (+10%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves összevetésben 4%-kal mérséklődött. A lemorzsolódás a vállalati hitelek esetében nagyobb (-6% év/év), míg a retail hitelek esetében kisebb mértékű (-1% év/év) volt.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 1%-kal nőtt év/év, amely mögött a corporate betétek 6%-os növekedése állt.

A bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 2016 végén 21,0% volt.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2016. december 31-én 32.335 fő volt.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.302 fiókkal és 3.927 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 367 bankfiókot és 1.883 ATM-terminált, illetve közel 60 ezer POS-egységet foglal magába.

	2016.12.31				2015.12.31			
	Fiókszám ²	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	367	1.883	59.988	8.293	375	1.895	55.288	8.142
DSK Csoport	372	892	5.723	4.679	383	874	5.207	4.502
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	267	1.446	4.744	134	233	1.751	4.787
Touch Bank (Oroszország)	0	0	0	268	0	0	0	219
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	84	118	246	2.151	85	105	315	2.146
OTP Bank Romania	100	147	3.374	1.119	108	150	2.848	1.139
OTP banka Hrvatska	103	273	2.269	1.097	110	247	2.048	1.082
OTP Banka Slovenko	61	142	223	667	60	141	216	678
OTP banka Srbija	52	118	2.303	611	56	128	2.248	633
CKB	29	87	4.991	424	29	84	4.895	431
Külföldi leányvállalatok összesen	935	2.044	20.575	15.758	965	1.962	19.528	15.615
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ¹				1.327				1.206
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				25.378				24.963
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				6.324				6.328
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				633				423
Csoport összesen (aggregált)	1.302	3.927	80.563	32.335	1.340	3.857	74.816	31.713

¹ Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének változásai miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatók.

² 2016 3Q-tól új fiókszám számítási módszertan került alkalmazásra. Az új módszertan szerinti fiókszám az olyan fiókokat tartalmazza, ahol aktív munkavállaló van bejelentve az adott címre. Emiatt a 2016 végi fiókszámok nem összehasonlíthatók a korábbi periódusok adataival.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

A BÉT Társaságirányítási Ajánlásai alkalmazásának célja, hogy elősegítse az áttekinthető és hatékony piaci működést, támogassa a jogszabályok érvényesítését, továbbá összehangolja a társaság, a befektetők, valamint a társaság környezetének érdekeit.

A BÉT Társaságirányítási Ajánlásai alapján a társaságoknak a "comply or explain" elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban foglaltaknak való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat. A BÉT Társaságirányítási Ajánlásban foglaltakhoz való igazodás, azok betartása ajánlott, de nem kötelező a tőzsdei vállalatok számára, illetve a nemleges válasz önmagában nem jelez hiányosságot. A javaslatok esetében a társaságoknak csak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, külön magyarázatra nincs szükség.

Az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlásokra és javaslatokra válaszolt NEM-mel:

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját.

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2015. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott az OTP Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi

leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja.

A Banknál foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank MRP Szervezetben. Az MRP Szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Audit Bizottság, amely a Felügyelő Bizottság munkáját segíti, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. Az Audit Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzéseit, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Jelölő Bizottság, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. A Jelölő Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzéseit, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság és Jelölő Bizottság is működik.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, és ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

A Jelölő Bizottság látta el a feladatait.

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, és ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

A Javadalmazási Bizottság látta el a feladatait.

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

A Társaság honlapján megtalálható a Társaság Alapszabálya, amely információt biztosít a vezető testületek működéséről.

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.

A Társaság Alapszabálya értelmében a Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl.

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

A hazai jogszabályok megfelelő garanciát nyújtanak a felvásárlással kapcsolatos eljárásokra és a részvényesi érdekek érvényesítésére.

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékeli a tevékenységet.

J 2.5.5 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

A Társaság Felügyelő Bizottságának van olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a Társaság menedzsmentjében tisztséget töltött be.

J. 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

A külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

J 2.9.1.4 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

A külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Az Audit Bizottság a Ptk. alapján a Felügyelő Bizottság munkáját segítő testület, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Mivel a testületek feladatai szorosan kötődnek egymáshoz, az egyik testület elnöke a másiknak alelnöke és viszont, így az Audit Bizottság döntéseiről a Felügyelő Bizottság értesül. Külön jelentés készítése a Felügyelő Bizottság részére nem indokolt. Az ügyvezető testületnek az Audit Bizottság nem tartozik beszámolóval.

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Az értékelési tevékenység végzésének feltételeire a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

Belső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg és területi bontás szerint tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközöként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési

szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolóképzésre és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előírt feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Bank számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Bank céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítésével és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Bank évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes

rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.

Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

A számviteli törvény előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valósága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

A fentiekén túl a Bank részletes számlarendet készít és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

Közgylés, alapszabály

A Közgylés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgylésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészcsevre oszlik.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaságnál nem működik olyan munkavállalói részvényesi rendszer által előírt irányítási mechanizmus, amelyben az irányítási jogokat nem közvetlenül a munkavállalók gyakorolják.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészcsevei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorolandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételtől, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség).

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbíztatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbíztatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbíztatása az Igazgatóság megbíztatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója).

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a. a megbíztatás időtartamának elteltével,
- b. lemondással,
- c. visszahívással,
- d. elhalálozással,
- e. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- f. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.
- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
 - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
 - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
 - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
 - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
 - a fedezetértékelési szabályzat,
 - a kockázatvállalási szabályzat
 - az ügyfélminősítési szabályzat,
 - a partnerminősítési szabályzat,
 - a befektetési szabályzat,
 - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
 - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
 - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbeső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékéltörlesztéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számveteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2016. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	20,31%	20,58%	56.865.293	20,20%	20,47%	56.561.346
Külföldi intézményi/társaság	63,77%	64,62%	178.546.741	64,83%	65,71%	181.528.602
Belföldi magánszemély	5,95%	6,03%	16.656.480	3,88%	3,93%	10.852.905
Külföldi magánszemély	0,43%	0,44%	1.215.093	0,16%	0,16%	447.025
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,37%	1,38%	3.825.466	1,33%	1,35%	3.726.348
Saját részvények ⁴	1,31%	0,00%	3.677.506	1,33%	0,00%	3.737.768
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁵	0,09%	0,09%	238.312	0,08%	0,08%	225.928
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁶	0,01%	0,01%	38.242	0,02%	0,02%	49.715
Egyéb ⁷	6,76%	6,85%	18.936.877	8,17%	8,28%	22.870.373
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopát kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ A saját részvények tartalmazzák az anyavállalati, a leányvállalati és az MRP szervezeti saját részvény állományt.

⁵ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁶ Pl.: EBRD, IBRD, EIB, stb.

⁷ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2016)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	1.603.946	1.575.975	1.644.899	1.769.833	1.281.704
MRP					382.504
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560
Mindösszesen	3.677.506	3.649.535	3.718.459	3.843.393	3.737.768

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	22.931.972	8,19%	8,30%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	22.692.685	8,10%	8,21%	-
Opus Securities SA	K	T	14.496.476	5,18%	5,25%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)³ Két tizedes jegyre kerekítve⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.**Testületek****Az Igazgatóság tagjai**

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Kovács Antal György
 Wolf László
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor
 Erdei Tamás
 Dr. Gresa István
 Dr. Pongrácz Antal
 Dr. Utassy László
 Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth Gábor – alelnök
 Michnai András
 Rudas Ágnes
 Dominique Uzel
 Dr. Vági Márton Gellért

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
 Tolnay Tibor
 Dominique Uzel
 Dr. Vági Márton Gellért

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

2016 első kilenc hónapjában a Társaság Audit Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

Az OTP Bank Igazgatóságának döntése alapján 2016. január 25. napjától az IT és Banküzemi Divízió irányítását Johancsik Tibor András úr látja el, valamint 2016. február 24. napjától vezérigazgató-helyettesi kinevezése is életbe lépett.

Braun Péter úr, az OTP Bank Nyrt. igazgatósági tagja 2016. április 7-én elhunyt.

2016. április 14-i hatállyal Kovács Antal György úr felügyelő bizottsági tagsága megszűnt.

2016. április 14-i hatállyal Hernádi Zsolt úr és Kocsis István úr igazgatósági tagsága megszűnt.

Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint Dr. Gresa István vezérigazgató-helyettes, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének munkaviszonya 2016. április 14. napjával – nyugdíjba vonulásra tekintettel – megszűnt. A Bank elnök-vezérigazgatója 2016. április 15-től kezdődően a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió irányításával divízió vezetőként Kiss-Haypál György urat bízta meg, mely pozícióban nem minősül a Hpt. vonatkozó rendelkezése szerint ügyvezetőnek.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, Baumstark Mihály urat, Dr. Bíró Tibor urat, Erdei Tamás György urat, Dr. Gresa István urat, Kovács Antal György urat, Dr. Pongrácz Antal urat, Dr. Utassy László urat, Dr. Vörös József urat, valamint Wolf László urat a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Vezetői Koordinációs Bizottságot, vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

Az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 9, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2016. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 97, a Felügyelő Bizottság esetében 29, az Audit Bizottság esetében 10 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Unió és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 5 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, ebben példát mutasson, és nem utolsósorban másokat is környezettudatos magatartásra ösztönözzön. A színvonalas szolgáltatásokon túl évről évre többet tesz az ügyintézőkkel járó papír- és energiafelhasználás mérsékléséért, folyamatosan keresi a környezetkímélő megoldásokat, valamint törekszik azok mind szélesebb körben történő alkalmazására.

Az OTP Csoport jogkövető magatartást tanúsít a környezetvédelem területén, 2016-ban sem szabtak ki környezetvédelmi bírságot az OTP Bank, illetve leánybankjaival szemben. A jogszabályok betartása mellett a vállalatcsoport ezirányú tevékenységét továbbra is a racionalizálásra, az erőforrások hatékony felhasználására, valamint a működési költségek szinten tartására való törekvés határozza meg. Ugyanakkor készen áll arra, hogy krízishelyzetben is azonnali és hathatós segítséget nyújtson, mert a természeti értékek megőrzése és a környezetterhelés csökkentése az OTP Bank társadalmi felelősségvállalásának kiemelt eleme.

Felelős működésünk alapjai

Felelős működésünk alapjai nem változtak az elmúlt években. Vállalati felelősségvállalási stratégiánkban (CSR-stratégia) rögzítettük és határoztuk meg ezzel kapcsolatos irányelveinket és célkitűzéseinket. Céljainkat és eredményeinket évente kiadásra kerülő Vállalati felelősségvállalási jelentésünkben mutatjuk be, mely bárki számára elérhető honlapunkon. A stratégia mellett a Bank Etikai kódexében deklarálta elkötelezettségét a környezetvédelem és az egészséges munkahely iránt. Környezettudatos működésről, a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is a 2009 óta érvényben lévő Környezetvédelmi Szabályzat és belső utasítások rendelkeznek.

Az OTP Ingatlanüzemeltető koordinálja a társaság környezetvédelmi tevékenységét, a már kidolgozott ütemtervnek megfelelően. Ellátja a hatósági adatszolgáltatásokkal összefüggő feladatokat, koordinálja és felügyeli a veszélyes hulladék (elhasznált irodatechnikai kiegészítők és elektronikai hulladékok) társasági szintű összegyűjtését és előírás szerinti megsemmisítését.

Környezettudatos hulladékkezelés

A bank töretlenül a „hulladék keletkezésének megelőzése: újra használat/újrahasznosítás/lerakás” prioritási sorrendet érvényesíti. Ennek szerves részét képezi a szelektív hulladékgyűjtés és papírhasználat mérséklése.

Az előző év azonos időszakához viszonyítva megállapítható, hogy az OTP Bankon belül a központi irodaházak tekintetében a PET és az irodai papír frakciók szelektíven gyűjtött mennyisége csökkenő tendenciát mutat. A PET palack műanyag hulladék 8%-kal, az irodai papír hulladék 28%-kal csökkent. A PET hulladék csökkenése a fogyasztási szokások változásával, míg a papír hulladék csökkenése a papírhasználat mérséklésére tett intézkedések eredményességének köszönhető. Ez utóbbi a nyomtatandó dokumentumok körének csökkentésével, a nyomtatók hálózatba kötésével és a digitalizációnak köszönhetően valósul meg.

Papírhasználat mérséklése

Az OTP Csoport célja a papírhasználat mérséklése a nyomtatás csökkentésével. Az elmúlt két évben szinte valamennyi leánybankunk indított projektet e céllal. Az elektronikus számlakivonatokat az OTP Csoport valamennyi tagjánál több éve elérhetőek, ahol azt a jogszabályi keretek lehetővé teszik. Ügyfeleinket folyamatosan ösztönözzük a papíralapú kivonatok lemondására. Román, ukrán, orosz és szerb leánybankunknál is jelentősen nőtt az elmúlt egy évben az elektronikus kivonatok aránya mind a lakossági betétszámlák, mind a kártyákhoz kapcsolódó kivonatok és a devizaszámla-kivonatok esetében. Utóbbiaknál már szinte teljes körű az e-kivonatok aránya.

Csoportszinten folyamatosan vizsgáljuk az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó anyagok és szolgáltatásaink elektronikussá tételét, ezzel is csökkentve a papír és nyomtatófesték használatát. Az OTP Bankban az E-dokumentumtár bevezetésétől évente mintegy 1,4 millió oldal papír megtakarítását várjuk.

Intézkedéseinket és tevékenységünket több éve a működési költségek szinten tartására irányuló törekvés határozza meg. Célzott beruházásokat hajtunk végre, illetve fókuszunk a papírmentes folyamatok bővítésére irányul.

Szolgáltatásainkat online is elérhetővé tettük (mint a hitelfelvételt a személyi kölcsön esetében és szerződéskötést a folyószámlahitel esetében). A Tartós Befektetési betét és értékpapírszámla esetében

pedig megoldott az elektronikus úton történő nyilatkozás lehetősége. A vállalkozói számlanyitást és a hitelt is egyszerűen, papírmentesen, online csatornán keresztül lehet igényelni 2016-tól.

Továbbá 2016-ban megtörtént a digitális aláírópadok bevezetése a fiókokban a papírmentes ügyfélszolgálat lehetővé tételére.

A külföldi leánybankoknál:

- a DSK Bankban a fiókokban kétoldalas nyomtatást vezettünk be. Számos alkalommal nyomtatott levél helyett e-mailt küldtünk ügyfeleinknek;
- Romániában a Millennium Bank integrációja és a CHF konverziós program miatt a szabályozási előírásoknak megfelelően papíron kellett tájékoztatni ügyfeleinket. Ahol lehetett, elektronikus tájékoztatással igyekeztünk kiváltani a papírhasználatot;
- Szerbiában az új logisztikai szoftverrel csökkent a papírhasználat. A törvényi előírások szerinti kötelező ügyfél-tájékoztatás miatt nőtt a papírhasználat;
- Ukrajnában a számlamozgásokról papíralapú helyett csak elektronikus bizonylatot adunk;
- Oroszországban papírmentes POS-projektet indítottunk, hogy 47-ről 1-2-re csökkentsük a jövőben a hitelígényleshez szükséges papírlapok számát.

Környezettudatos energiafelhasználás

Folyamatosan korszerűsítjük rendszereinket valamennyi leánybankunknál, az építési beruházások kapcsán energiatakarékos, modern gépészeti megoldásokat és energiatakarékos fényforrásokat építünk be. Az elmúlt években kiemelten kezeltük a fiókok hirdetőfalainak és homlokzati világításainak LED-re cserélését az anyabankban és a külföldi leánybankokban is, ezzel mintegy 85%-os energia-megtakarítást értünk el ezeknél az eszközöknél. Továbbá

- a szerbiai központi irodában befejeződött a meddő teljesítményt kompenzáló berendezések beszerzése;
- Ukrajnában és Oroszországban a beltéri energiatakarékos világítás bevezetése után a kültéri világító panelek LED-re való cserélése is megtörtént;
- a CKB Bank két fiókjában a régi fűtési rendszert új, energiatakarékosabb berendezésekre cseréltük, szigeteltük az épületet és energiatakarékos világítást szereltünk be.
- DSK 105 bankfiókjában LED világítást vezettünk be.
- OTP Banka Slovensko új energiaszolgáltatója megújuló energiaforrásból, azaz zöld energiával látja el.

Büszkék vagyunk a megújuló energiaforrások használatára, Magyarországi telephelyeinken továbbra is közel 460 m²-en működik napkollektor, valamint geotermikus energiát hasznosító központi irattárunk.

Az OTP banka Hrvatska a horvátországi bankok közül elsőként naperőművek segítségével állítja elő a működéséhez szükséges energia egy részét. A megújuló energiát jelenleg a Dubrovnikban és Zadarban felépített erőművek biztosítják. A zadari létesítmény az OTP banka Hrvatska második naperőműve (A 21 kWp teljesítményű fotovoltaikus rendszer), a bank dubrovniki irodaházának tetején működő, 25 kWp teljesítményű naperőmű ugyanis már egy éve üzemel. Az előállított energiát az irodaházakon belül hasznosítják (légtudakondionálás, világítás, IT, liftek stb.). A második beruházás értéke 361.000 kuna, amelyet a bank teljes egészében önerőből valósított meg. Az OTP banka Hrvatska egy harmadik naperőmű megépítését is tervezi – ezúttal a pulai üzletközpont tetejére. Az új létesítmény teljesítménye 30 kWp lesz, és várhatóan 2016/2017 folyamán készül el. A környezetterhelés csökkentését szolgáló intézkedések kiemelt szerepet kapnak az OTP banka üzleti stratégiájában, ezért a jövőben is terveznek olyan projekteket megvalósítani, amelyek célja a megújuló energiaforrások felhasználása

Mindezek mellett az OTP banka Hrvatska szolgáltatási portfóliójában energiahatékony lakások építésére „Sunny loan” néven hitelkonstrukciót is kínál, amely iránt hatalmas az érdeklődés. „Zöld utat a környezetvédelemnek” elnevezésű programjának keretében a bank célja, hogy csökkentse ökológiai lábnyomát, növelje az energiahatékonyt és javítsa saját hulladékgazdálkodási rendszerének teljesítményét.

Szemléletformálás

Az OTP Bankon belül hagyománya van természeti értékeink megóvásának. A bank Természetjáró Szakosztályt működtet (150 taggal) annak érdekében, hogy a dolgozók körében felkeltsék a természetjárás iránti érdeklődést és növeljék a természetjárásban résztvevők számát. Az elmúlt években több önkéntes programot szerveztünk, hogy a csoport tagjai érdemi munkával járuljanak hozzá a környezetvédelemhez. Ilyen program volt 2016-ban a Tisza-tavi szemétszedés vagy korábban a Hárs hegyen olyan pihenőrésszel felújítása, amit OTP-s dolgozók építettek mintegy évtizeddel korábban. A „TeSzedd a Kéken” és a Föld Napja rendezvénysorozathoz kapcsolódó önkéntes munkákból is évek óta töretlenül kiveszik munkatársaink a részüket.

2012 óta csatlakozik az OTP Bank a WWF nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéséhez, a Föld órájához, ezzel is ráirányítva a figyelmet a klímavédelem fontosságára.

A CKB Bank évek óta támogatója Montenegró nemzeti parkjainak. A kampányokban az alkalmazottak is tevékenyen részt vesznek.

Az OTP Bank 2015-től nemcsak munkatársai, hanem partnerei (ügynökei) számára képzést is nyújt a bank társadalmi szerepvállalásáról, környezetbarát működéséről. Annak érdekében, hogy az ügynökök a bank etikai normái szerint végezzék munkájukat az etikai kódex, bankbiztonsági szabályok betartása kötelező elvárás, amelyet rendszeres próbavásárlásokkal ellenőriz.

Elismerés

RFU CEERIUS INDEX: Fenntarthatósági teljesítményünk elismeréseképp 2009 óta folyamatosan tagja vagyunk a Bécsi Értéktőzsde felelős befektetői indexének. Az indexbe a régió azon tőzsdén jegyzett vállalatai kerülhetnek be, amelyek az RFU (Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung) társadalmi, környezeti és gazdasági szempontokat figyelembe vevő fenntarthatósági elemzése alapján a legjobb értékelést kapják.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk vállalati felelősségvállalási oldalunkon: www.otpbank.hu/csr.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az Üzleti jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az Üzleti jelentés adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2015. évi Üzleti jelentés, illetve a 2016. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóban, Féléves jelentésben, valamint Tájékoztatóban.

Budapest, 2017. március 6.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2015 1Q-tól nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(5) A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

(6) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(7) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(8) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.

(9) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(10) A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. 2015 1Q-tól tartalmazza az OTP Factoring d.o.o. eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(12) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(14) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(15) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária).

(16) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország).

(17) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(18) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvételének egyszeri adóhatása, az akvizíciók hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában, a krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás adóhatása Magyarországon, az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt, a Visa Europe részvények értékesítésének eredménye, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztése sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- 2016 4Q-ban a származékos ügyleteken elért eredmény egyes összetevői külön sorra kerültek kiemelésre a számviteli eredménykimutatás szerkezetben: a Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorra (bizonyos más összetevői továbbra is a nettó kamateredmény és a devizaárfolyam eredmény sorokon szerepelnek). A Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény soron könyvelt tételek a korábbi számviteli és korrigált eredménykimutatás szerkezetben a nettó kamateredményben, a devizaárfolyam eredményben és az értékpapír árfolyam eredmény sorokon kerültek bemutatásra. A negyedik negyedévben a teljes 2016-os évre jutó összeg egy összegben átkönyvelésre került a Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorra, mely a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban az Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a Nettó egyéb bevételek soron kerül bemutatásra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. A jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat 2010. negyedik negyedévtől 2015. negyedik negyedévével bezárólag a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az általános

kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatását, az akvizíciók hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását és a kapcsolódó módszertani változások hatását Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Romániában, a krimi kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás adóhatását Magyarországon, az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelést a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt, a Visa Europe részvények értékesítésének eredményét, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 egyes negyedéveiben megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások, valamint a kapcsolódó módszertani változások hatása eredmény-sor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredmény-sorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek, értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, egyéb kockázati költségek és kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri negatív eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg egy soron, az egyéb kockázati költségek között jelent meg. A román és horvát konverziós programok számvitelileg szintén több eredmény-sort érintenek.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévtől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatása.
- Az ukrán operációnál 2016 3Q-ban megváltozott a kamatbevétel elszámolási módszertan a céltartalékolt hitelek esetében. A kamatbevételek számítása a korábban alkalmazott módszertan szerint a bruttó hitelállományok figyelembe vételével történt. Az elszámolt kamatokra ezzel egyidejűleg az alapügylet céltartalék fedezettség mértékének megfelelően kockázati költség került megképzésre, melyet az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron mutattunk be. Az új módszertan szerint a nettó hitelállomány képezi a kamatbevétel számítás alapját. Az új módszertan alkalmazására 2016 3Q-ban, 2016 januárjától visszamenőlegesen került sor, így a 2016 addig eltelt időszakra jutó különbözet 2016 harmadik negyedévében egy összegben elszámolásra került a számviteli eredménykimutatásban. A lépés eredménysemleges, mivel a korábban a hitel céltartalékkal fedezett tőkerészére jutó kamatbevételeket kivettük, és a megegyező összegű kapcsolódó kockázati költséget felszabadították. Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében azonban az elemző fejezetekben bemutatott korrigált eredménykimutatásban ez a *módszertanváltást megelőző időszakra jutó egyösszegű könyvelési tétel* visszafordításra került mind az ukrán, mind a konszolidált eredménykimutatásban. Az új módszertan szerint könyvelt periódusokban nem történik szerkezeti korrekció.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék-bontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2015 millió Ft	2016 millió Ft
Nettó kamateredmény	550.430	519.729
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalék ráfordítása	-2.084	0
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-232	0
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	0	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-697	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye		823
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál		-440
(+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban		3.484
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	552.980	521.949
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-679	-
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	553.659	521.949
Díjak, jutalékok nettó eredménye	213.872	222.991
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalék ráfordítása	-2.084	0
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-45.076	-47.025
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-539	0
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	167.250	175.966
Devizaárfolyam eredmény, nettó	116.682	36.142
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	96.814	16.804
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	1.321	0
(-) A CHF fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban	70	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál		-440
(-) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény		6.838
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	18.476	12.941
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	18.476	12.941
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	11.616	20.828
(-) Visa Europe részvények értékesítésének eredménye		15.924
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	11.616	4.904
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	2.418	-751
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	9.197	5.655
Egyéb működési bevételek	22.973	19.628
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény		6.838
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	9	37
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.518	735
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-182.726	-29.221
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	690	-163
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill	1.845	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-170.420	0
(-) A deviza alapú fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-211	0
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban	1.868	
(-) A CHF fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban		-9.068
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában		-18.347
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás		3.922
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	6.329	19.803
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	6.329	19.803
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-318.683	-93.472
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.518	735
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-95.783	-17.648
(-) Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig	-240	0
(-) Donyeck és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig	-2.684	0
(-) A CHF fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban	2.058	-574
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-8.852	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában		-4.776
(+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban		-3.484
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-211.663	-73.223
Osztalékbevétel	3.345	3.054
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	9	37
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-15.862	-13.131
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-15.473	-13.130
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	2.433	2.841
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	690	-163
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-303	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	144	412

	2015 millió Ft	2016 millió Ft
Társasági adó	3.148	-33.944
(-) Goodwill/részesedés értéksökkenés társasági adó hatása	6.683	11.552
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.609	3.120
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-12.200	-9.565
(-) A GVH által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	151	0
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill adóhatása	-295	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának és a kapcsolódó módszertani változások hatásának (Magyarország) adóhatása	-4.173	0
(-) Krími kitettségekre 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig képzett kockázati költség adóhatása	71	0
(-) Donyecki és luganszki kitettségekre 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig képzett kockázati költség adóhatása	426	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértelezése a szabályozói változásokkal párhuzamosan adóhatása	1.299	0
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Horvátország) adóhatása	1.583	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Románia) adóhatása	4.408	0
(-) Visa Europe részvényértékesítés eredményének adóhatása		-2.764
(-) MSzSz - IFRS átállás adóhatása Magyarországon		-5.766
(-) Az eredményen belül elszámolt halasztott adó ártértelezés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt		-6.054
Társasági adó (korrigált)	-25.813	-43.596
Egyéb működési ráfordítások	-74.680	-36.461
(+) Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-15	55
(-) Egyéb költségek	-14.211	-5.639
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-198.588	-42.351
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	197.569	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértelezése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (egyéb kockázati költségek között könyvelve)	-6.838	0
(-) Deviza céltartalékok ártértelezési eredménye	-1.031	22
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban	-10.042	9.642
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában	-29.828	23.123
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	-813	-1.207
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban	-1.868	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-9.046	-19.995
Egyéb általános költségek	-232.248	-220.228
(+) Egyéb költségek	-14.211	-5.639
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-198.588	-42.351
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-15.862	-13.131
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-15.473	-13.130
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-182.726	-29.221
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-35.992	-17.069
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-12.200	-9.565
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-232	0
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-45.076	-47.025
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	-793
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-9.312	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában	-72	0
Dologi költségek (korrigált)	-159.048	-164.545

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

millió forintban	2015	2016	Változás %
Kamatkülönbözet	174.250	186.357	7
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	372.403	315.263	-15
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-198.153	-128.906	-35
Nettó díj- és jutalékbevételek	160.090	161.991	1
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	187.617	191.893	2
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	-27.527	-29.902	9
Egyéb bevételek	468.758	242.440	-48
Bevételek értékpapírokból	58.597	90.467	54
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-12.308	37.323	-403
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	422.469	114.650	-73
Általános igazgatási költségek	-135.018	-138.648	3
Értékcsökkenési leírás	-16.413	-19.840	21
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	-526.752	-142.993	-73
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-52.827	-29.161	-45
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	25.891	23.340	-10
Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0	
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-39.373	-104.017	164
Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	81	44.219	54.491
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	58.687	223.688	281
Rendkívüli eredmény	-155.910	-10.496	-93
Adózás előtti eredmény	-97.223	213.192	-319
Adófizetési kötelezettség	-871	-11.551	1.226
Adózott eredmény	-98.094	201.641	-306
Általános tartalékképzés, felhasználás	98.094	-20.164	-121
Tárgyévi eredmény	0	181.477	

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

millió forintban	2015	2016	Változás %
Eszközök összesen	6.883.826	7.109.622	3
1. Pénzeszközök	1.324.505	928.617	-30
2. Állampapírok	1.577.974	1.891.155	20
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	663.431	932.678	41
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.693.195	1.938.777	15
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	674.896	457.916	-32
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	129.853	128.230	-1
7. Részvények, részesedések befektetési célra	584	2.432	316
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	490.984	583.007	19
9. Immateriális javak	65.365	22.954	-65
10. Tárgyi eszközök	65.734	64.628	-2
11. Saját részvények	9.168	8.870	-3
12. Egyéb eszközök	79.616	41.394	-48
13. Aktív időbeli elhatárolások	108.521	108.964	0
Források összesen	6.883.826	7.109.622	3
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	837.020	658.491	-21
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.366.507	4.830.024	11
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	187.569	151.603	-19
4. Egyéb kötelezettségek	54.849	65.474	19
5. Passzív időbeli elhatárolások	81.146	90.518	12
6. Céltartalékok	88.465	47.661	-46
7. Hátrasorolt kötelezettségek	313.120	155.510	-50
8. Saját tőke	955.150	1.110.341	16
Teljesítménymutatók			%-pont
Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek	39%	40%	1

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT, SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2016 millió forint	2015 millió forint	Változás %
Hitelek	510.449	575.619	-11
Bankközi kihelyezésekből	74.588	114.024	-35
Más bankoknál és a Nemzeti Banknál vezetett számlákból	9.866	27.495	-64
Kereskedési célú értékpapírok	0	0	-100
Értékesíthető értékpapírokból	34.557	31.063	11
Lejáratig tartandó értékpapírokból	51.427	46.619	10
Egyéb kamatbevételek	8.804	7.607	16
Összes kamatbevétel	689.691	802.428	-14
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	-75.925	-116.713	-35
Ügyfelek betéeteire	-72.554	-108.023	-33
Kibocsátott értékpapírokra	-4.726	-6.786	-30
Alárendelt kölcsöntőkére	-10.239	-13.633	-25
Egyéb kamatráfordítás	-6.518	-6.844	-5
Összes kamatráfordítás	-169.962	-251.998	-33
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	519.729	550.430	-6
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-93.473	-318.683	-71
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	426.256	231.747	84
Díj,- jutalékbevételek	272.235	257.431	6
Díj,- jutalékráfordítások	-49.244	-43.559	13
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	222.991	213.872	4
Deviza műveletek nettó nyeresége	36.142	116.682	-69
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	20.828	11.616	79
Osztalékbevételek	3.054	3.345	-9
Értékvesztés visszairása (+)/képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	55	-15	
Egyéb működési bevételek	19.628	22.973	-15
Egyéb működési ráfordítások	-36.461	-74.680	-51
-ebből :fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás	-	196.574	
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	43.246	79.922	-46
Személyi jellegű ráfordítások	-191.442	-187.806	2
Értékcsökkenés és amortizáció	-44.427	-45.463	-2
Egyéb általános költségek	-220.229	-232.248	-5
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	-456.098	-465.517	-2
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	236.395	60.024	294
Társasági adó	-33.943	3.148	
NETTÓ EREDMÉNY	202.452	63.171	220
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-242	412	-159
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	202.210	63.583	218

OTP BANK NYRT. 2016. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2016 millió forint	2015 millió forint	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.625.357	1.878.960	-13
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	363.530	300.568	21
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	293.106	253.782	15
Értékesíthető értékpapírok	1.527.093	1.305.486	17
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.736.232	5.409.967	6
Részvénnyek és részesedések	9.836	10.028	-2
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.114.227	926.677	20
Tárgyi eszközök	193.485	193.661	
Immateriális javak	162.031	155.809	4
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	29.446	30.319	-3
Egyéb eszközök	253.322	253.591	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11.307.665	10.718.848	5
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	543.775	533.310	2
Ügyfelek betétei	8.540.583	7.984.579	7
Kibocsátott értékpapírok	146.900	239.376	-39
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	75.871	101.561	-25
Egyéb kötelezettségek	502.429	391.579	28
Alárendelt kölcsöntőke	77.458	234.784	-67
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9.887.015	9.485.189	4
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.449.478	1.261.029	15
Visszavásárolt saját részvény	-60.121	-58.021	4
Nem ellenőrzött részesedések	3.292	2.651	24
SAJÁT TŐKE	1.420.649	1.233.659	15
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	11.307.665	10.718.848	5

**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2016. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7.109.622 millió Ft, a tárgyévi eredmény 181.477 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

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

Az éves beszámoló 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
(Részletek az éves beszámoló kiegészítő melléklet III.4. és VII.7. fejezetében) Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 27.3%-át (1.938.777 mFt, a bruttó érték 2.055.981 mFt), a tárgyévben képzett értékvesztés és kockázati céltartalék értéke 29.161 mFt. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak: - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelkövetelések 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, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének mintavételes felülvizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Befektetések értékelése	
(Részletek az éves beszámoló kiegészítő melléklet III.6. fejezetében) A Bank a korábbi években akvizíciókat hajtott végre, melyek eredményeként az éves beszámoló részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (befektetések) soron 583.007 mFt értékben mutat ki befektetéseket. Ahogy azt a vonatkozó számviteli szabályok előírják, a menedzsment rendszeresen (legalább évente) értékvesztés-tesztet készít abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására. Az értékvesztés teszt során, a megtérülő értékek meghatározására a Bank a DCF (diszkontált cash-flow) és az EVA (gazdasági profit módszer) módszert alkalmazta. Ezen módszerek számos jelentős feltételezésen és a menedzsment szakmai megítélésén alapulnak (ilyen feltételezések pl. az alkalmazott diszkont-ráták, növekedési ütemek, költségzintek, várható kockázati költségek, devizaárfolyamok, stb). A fentiekre tekintettel a befektetések értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	A befektetések értékvesztés tesztjével kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálatára fókuszáltunk. Az értékelési szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a menedzsment által alkalmazott értékelési modellek és az alkalmazott feltételezések megfelelőségét. Vizsgáltuk a tervek megalapozottságának múltbeli tényadatokkal való összhangját, és adott esetben a modellek kulcs-paramétereire érzékenység vizsgálatokat végeztünk. Vizsgáltuk a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazását, a megfelelő számviteli elszámolásokat és közzétételeket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Komplex pénzügyi instrumentumok (beleértve a derivatívákat) értékelése és a fedezeti elszámolás alkalmazása	
(Részletek az éves beszámoló kiegészítő melléklet III.15., III.19., IV.1., IV.2., VII.7., VII.10. és a VII.12. fejezetében) A Bank számos összetett pénzügyi instrumentummal (beleértve a derivatívákat) rendelkezik, melyek értékelése komplex modelleken alapul, és adott esetben az értékelés jelentős menedzsment becslést tartalmaz. Az értékeléshez alkalmazásra kerülő kalkulációk során felhasznált input adatok piaci árjegyzéseken és egyéb piaci és nem piaci információkból származhatnak. A Bank által a valós érték meghatározása során felhasznált input adatok közül jelentősek a határidős árfolyamok becslései és hozamgörbék becslése pénzügyi-matematikai modellek segítségével, melyeket a Bank a piaci kockázatok (árfolyam kockázat, kamatláb kockázat, stb.) kezelése céljából és egyéb célból kötött derivatív és összetett derivatív ügyletek értékeléséhez használ. A kockázatkezelési stratégiával összhangban kötött, fedezeti elszámolás alá kerülő ügyletek nyilvántartása és elszámolása, a szükséges hatékonyságmérés elvégzése szintén jelentős komplexitással bíró terület. A fentiekre tekintettel ezen pénzügyi instrumentumok értékelését és a fedezeti elszámolást kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Megvizsgáltuk a Bank által a pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásával kapcsolatban kialakított kulcsfontosságú belső kontrollok működését. Megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott értékelési modellek megfelelőségét, azok input adatainak pontosságát, az alkalmazott feltételezések – beleértve a menedzsment becsléseket – és pénzügyi-matematikai modellek megfelelőségét. Mintavételes alapon újraértékelünk a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat és megvizsgáltuk, hogy azok elszámolása összhangban van-e a vonatkozó számviteli standardok előírásaival. Megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás alá került ügyletek fedezeti dokumentációit (amely tartalmazza a kockázatkezelési stratégiát) és a kapcsolódó hatékonyságméréseket, valamint az elszámolásukat, hogy a vonatkozó számviteli standardok előírásaival összhangban vannak-e. Megvizsgáltuk a pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek megfelelőségét.

Egyéb információk

Az egyéb információk az OTP Bank Nyrt. 2016. évi üzleti jelentéséből és az éves jelentés a "Vezetői elemzés" és a "Társaságirányítás" című részeiből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", a "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2016-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az éves beszámolót és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az éves beszámoló 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 éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

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

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

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

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

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha 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 éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtelenül a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban 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 éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

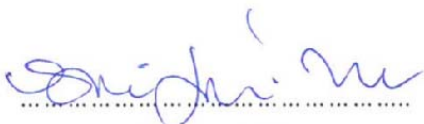
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük 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 éves beszámoló 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 partnereinek a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2017. március 16.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



dr. Hruby Attila

Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 007118



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben a mérlegfőösszeg 11.307.665 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a nettó eredmény 202.452 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

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

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti 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 konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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 konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 8., 24. és 28.1. jegyzetében) Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 50.7%-át (5.736.232 mFt, a bruttó érték 6.639.754 mFt), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 93.473 mFt. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak: - a fedezetek értékelése - a fedezetek érvényesítési ideje - a hitelek bedőlésének valószínűsége - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. 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 elszámolásával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének mintavételes felülvizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek, valamint a menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulálása.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Goodwill értékelése	
(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 11. és 32. jegyzetében) A Bank a korábbi években akvizíciókat hajtott végre, melyek eredményeként 104.282 mFt értékben mutat ki goodwillt a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Ahogy azt a vonatkozó számviteli szabályok előírják, a menedzsment rendszeresen (legalább évente) értékvesztés-tesztet készít abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e goodwill értékvesztés elszámolására. Az értékvesztés teszt során, a megtérülő értékek meghatározására a Bank a DCF (diszkontált cash-flow) és az EVA (gazdasági profit módszer) módszert alkalmazta. Ezen módszerek számos jelentős feltételezésen és a menedzsment szakmai megítélésén alapulnak (ilyen feltételezések pl. az alkalmazott diszkont-ráták, növekedési ütemek, költségszintek, várható kockázati költségek, devizaárfolyamok, stb). A fentiekre tekintettel a goodwill értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	A goodwill értékvesztés tesztjével kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során a menedzsment által alkalmazott feltételezések megfelelőségének vizsgálatára fókuszáltunk. Értékelési szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a menedzsment által alkalmazott értékelési modellek és az alkalmazott feltételezések megfelelőségét. Vizsgáltuk a tervek megalapozottságának múltbeli tényadatokkal való összhangját, és adott esetben a modellek kulcs-paramétereire érzékenység vizsgálatokat végeztünk. Vizsgáltuk a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazását, a megfelelő számviteli elszámolásokat és közzétételeket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Komplex pénzügyi instrumentumok (beleértve a derivatívákat) értékelése és a fedezeti elszámolás alkalmazása	
(Részletek a konszolidált kiegészítő melléklet 41. jegyzetében) A Csoport számos összetett pénzügyi instrumentummal (beleértve a derivatívákat) rendelkezik, melyek értékelése komplex modelleken alapul, és adott esetben az értékelés jelentős menedzsment becslést tartalmaz. Az értékeléshez alkalmazásra kerülő kalkulációk során felhasznált input adatok piaci árjegyzéseken és egyéb piaci és nem piaci információkból származhatnak. A Csoport által a valós érték meghatározása során felhasznált input adatok közül jelentősek a határidős árfolyamok becslései és hozamgörbék becslése pénzügyi-matematikai modellek segítségével, melyeket a Csoport a piaci kockázatok (árfolyam kockázat, kamatláb kockázat, stb.) kezelése céljából és egyéb célból kötött derivatív és összetett derivatív ügyletek értékeléséhez használ. A kockázatkezelési stratégiával összhangban kötött, fedezeti elszámolás alá kerülő ügyletek nyilvántartása és elszámolása, a szükséges hatékonyságmérés elvégzése szintén jelentős komplexitással bíró terület. A fentiekre tekintettel ezen pénzügyi instrumentumok értékelését és a fedezeti elszámolást kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.	Megvizsgáltuk a Csoport által a pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásával kapcsolatban kialakított kulcsfontosságú belső kontrollok működését. Megvizsgáltuk a Csoport által alkalmazott értékelési modellek megfelelőségét, azok input adatainak pontosságát, az alkalmazott feltételezések – beleértve a menedzsment becsléseket – és pénzügyi-matematikai modellek megfelelőségét. Mintavételes alapon újraértékelünk a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat és megvizsgáltuk, hogy azok elszámolása összhangban van-e a vonatkozó számviteli standardok előírásaival. Megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás alá került ügyletek fedezeti dokumentációit (amely tartalmazza a kockázatkezelési stratégiát) és a kapcsolódó hatékonyságméréseket, valamint az elszámolásukat, hogy a vonatkozó számviteli standardok előírásaival összhangban vannak-e. Megvizsgáltuk a pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek megfelelőségét.

Egyéb információk

Az egyéb információk az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált üzleti jelentéséből és az éves jelentés a "Vezetői elemzés" és a "Társaságirányítás" című részeiből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete" és a "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2016-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Budapest, 2017. március 16.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



dr. Hruby Attila

Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 007118

**AZ OTP BANK NYRT. 2016. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA
(MSzSz)**

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

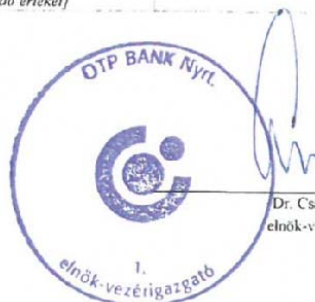
ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	1 324 505	928 617
2.	Állampapírok	1 577 974	1 891 155
a)	forgatási célú	63 796	162 191
b)	befektetési célú	1 514 178	1 728 964
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	663 431	932 678
a)	látra szóló	20 054	24 000
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	626 349	889 376
	ba) éven belüli lejáratú	573 024	700 191
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	414 304	560 200
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	53 325	189 185
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	53 325	182 153
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	4 700
	- MNB-vel szemben	-	-
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	17 028	19 302
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	134	106
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 693 195	1 938 777
a)	pénzügyi szolgáltatásból	1 670 590	1 923 047
	aa) éven belüli lejáratú	948 048	912 921
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	488 978	358 381
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 377	7 842
	ab) éven túli lejáratú	722 542	1 010 126
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	58 796	165 233
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 757	5 002
b)	befektetési szolgáltatásból	22 605	15 730
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 269	1 284
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	22 605	15 730
	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	674 896	457 916
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
	aa) forgatási célú	-	-
	ab) befektetési célú	-	-
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	674 896	457 916
	ba) forgatási célú	314 950	251 066
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	258 742	177 401
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	20	2 863
	- visszavásárolt saját kibocsátású	52 646	56 121
	bb) befektetési célú	359 946	206 850
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	304 125	90 139
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	2 795	28 039
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részcények és más változó hozamú értékpapírok	129 853	128 230
a)	részcények, részesedések forgatási célra	88 957	88 085
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	82 694	88 085

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
	b) változó hozamú értékpapírok	40 896	40 145
	ba) forgatási célú	366	2 718
	bb) befektetési célú	40 530	37 427
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	584	2 432
	a) részvények, részesedések befektetési célra	584	2 432
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	490 984	583 007
	a) részvények, részesedések befektetési célra	490 984	583 007
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	361 948	430 807
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9.	Immateriális javak	65 365	22 954
	a) immateriális javak	65 365	22 954
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	65 734	64 628
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	62 366	61 170
	aa) ingatlanok	48 870	48 484
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	10 479	9 948
	ac) beruházások	3 017	2 738
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 368	3 458
	ba) ingatlanok	2 530	2 626
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	838	832
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	9 168	8 870
12.	Egyéb eszközök	79 616	41 394
	a) készletek	460	577
	b) egyéb követelések	79 156	40 817
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	59 844	14 770
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	87	566
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	108 521	108 964
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 259	100 397
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 123	8 559
	c) halasztott ráfordítások	139	8
	Eszközök összesen	6 883 826	7 109 622
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK		
	[1 - 2.a) - 3.a) - 3.ba) - 3.c) - 4.a) - 4.b) - 5.a) - 5.ba) - 6.a) - 6.ba) - 11 - 12 - a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 12.A és 12.B tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékeit]	3 462 117	3 155 085
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK		
	[2.b) - 3.bb) - 4.ab) - 5.ab) - 5.bb) - 6.bb) - 7 - 8 - 9 - 10 - a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 7.A, 12.A és a 12.B tételek előbbi alitételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékeit]	3 313 188	3 845 573

Keltetés: Budapest, 2017. március 16.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.
FORRÁSOK (passzívák)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió Ft-ban	
		2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	837 020	658 491
a)	látra szóló	26 066	33 814
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	810 953	624 671
ba)	éven belüli lejáratú	464 342	248 920
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	284 323	62 308
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	34 188	33 942
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	346 611	375 751
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	197 844	208 164
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	103 003	126 989
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	1	6
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 366 507	4 830 024
a)	takarékbetétek	119 920	136 821
aa)	látra szóló	53 745	53 347
ab)	éven belüli lejáratú	66 175	83 474
ac)	éven túli lejáratú	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	4 244 286	4 685 285
ba)	látra szóló	2 292 100	3 270 637
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 671	33 349
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	98
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 674	5 024
bb)	éven belüli lejáratú	1 918 567	1 388 931
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	58 995	55 688
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	24 024	30 124
bc)	éven túli lejáratú	33 619	25 717
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	2 301	7 918
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca)	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 301	7 918
cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	187 569	151 603
a)	kibocsátott kötvények	181 562	146 131
aa)	éven belüli lejáratú	71 771	54 959
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab)	éven túli lejáratú	109 791	91 172
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	229	226
ba)	éven belüli lejáratú	229	226
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	5 778	5 246
	ca) éven belüli lejáratú	2 851	2 588
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	2 927	2 658
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	54 849	65 474
a)	éven belüli lejáratú	54 818	65 392
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 918	3 422
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	18	18
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	650	1 011
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
b)	éven túli lejáratú	31	82
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	81 146	90 518
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 438	5 195
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	77 562	84 622
c)	halasztott bevételek	146	701
6.	Céltartalékok	88 465	47 661
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 215	3 587
c)	általános kockázati céltartalék	-	-
d)	egyéb céltartalék	83 250	43 074
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	313 120	155 510
a)	alárendelt kölcsöntőke	156 560	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	156 560	155 510
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
8.	Jegyzett tőke	28 000	28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	157	126
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	52	52
a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszóró)	-	-
b)	egyéb	52	52
11.	Általános tartalék	14 123	34 287
12.	Eredménytartalék (+)	903 190	857 019
13.	Lekötött tartalék	9 785	9 506
14.	Értékelési tartalék	-	-
a)	értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
15.	Tárgyévi eredmény (+)	-	181 477
	Források összesen	6 883 826	7 109 622
	Ebből:		
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 952 966	5 210 212
	[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2.A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4.A]		
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	806 099	650 890
	[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]		
	- SALÁT TŐKE	955 150	1 110 341
	[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]		
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	6 419 400	5 905 128
1.	Függő kötelezettségek	1 943 169	2 213 061
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	4 476 231	3 692 067
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	5 415 480	5 147 798
1.	Függő követelések	1 038 008	1 456 447
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	4 377 472	3 691 351

Keltetés: Budapest, 2017. március 16.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31-ével végződött év	2016. december 31-ével végződött év
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	372 403	315 263
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	105 417	101 378
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	34 830	14 578
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	927	675
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	266 986	213 885
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	52 941	38 930
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 207	644
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	198 153	128 906
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	40 137	27 865
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	340	440
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	174 250	186 357
3.	Bevételek értékpapírokból	58 597	90 467
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 513	2 929
	b) bevételek kapcsolattartó vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	56 065	87 526
	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	19	12
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	187 617	191 893
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	162 777	165 525
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	24 100	19 702
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	298	323
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	24 840	26 368
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	10 837	9 893
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	27 527	29 902
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	26 505	28 744
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	886	896
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2 478	2 753
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1 022	1 158
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	33	26
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	72	108
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-12 308	37 323
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	46 313	75 115
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	15 060	39 715
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	4	7 249
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	70 662	27 936
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	-27 402	1 480
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	3 912	482
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	73 249	39 594
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	1 182	851
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	521	252
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	61 208	49 450
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	836	578
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 986	1 066
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
	- értékelési különbözet	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31-ével végződött év	2016. december 31-ével végződött év
a	b	c	d
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	422 469	114 650
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	13 445	12 494
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	4 944	4 521
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	44	2
	b) egyéb bevételek	409 024	102 156
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	322 755	65 137
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	9	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	2
8.	Általános igazgatási költségek	135 018	138 648
	a) személyi jellegű ráfordítások	82 960	85 190
	aa) bérköltség	55 493	55 662
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 533	10 569
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 559	2 605
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 566	1 625
	ac) bérjárulékok	18 934	18 959
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	17 681	17 698
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	424	-
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	52 058	53 458
9.	Értécsökkenési leírás	16 413	19 840
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	526 752	142 993
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	9 176	7 965
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	34	166
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	56	99
	b) egyéb ráfordítások	517 576	135 028
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	391 255	9 811
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	-
	- készletek értékvesztése	-	38
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	52 827	29 161
	a) értékvesztés követelések után	49 044	26 885
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 783	2 276
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	25 891	23 340
	a) értékvesztés visszairása követelések után	18 556	20 452
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 335	2 888
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	39 373	104 017
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések	81	44 219
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	58 687	223 688
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	54 418	219 159
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	4 269	4 529
16.	Rendkívüli bevételek	712	50 371
17.	Rendkívüli ráfordítások	156 622	60 867
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-155 910	-10 496
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	-97 223	213 192
20.	Adófizetési kötelezettség	871	11 551
21.	Adózott eredmény (±19-20)	-98 094	201 641
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	98 094	-20 164
23.	Tárgyévi eredmény (21-22)	-	181 477

Keltezés: Budapest, 2017. március 16.

OTP BANK NYRT.

Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
1. Kamatbevételek	372 403	315 263
2. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	209 090	234 332
3. Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	324 352	27 347
4. Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	98 089	65 962
5. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	13 445	12 494
6. Osztalék bevétel	58 597	90 467
7. Rendkívüli bevétel	707	50 364
8. Kamatráfordítások	-198 153	-128 906
9. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-105 032	-57 031
10. Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-466 276	-149 983
11. Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-62 287	-50 609
12. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-9 176	-7 965
13. Általános igazgatási költségek	-135 018	-138 648
14. Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-156 575	-60 815
15. Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-871	-11 551
16. Kifizetett osztalék	-40 558	-46 263
17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-97 263	144 458
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-254 337	102 100
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	246 425	-431 049
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	175	-153
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	208 100	-48 802

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
22. ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-672 332	-194 339
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 013	279
24. ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10 533	31 380
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 335	-8 441
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	31 961	-443
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-103 907	9 372
28. + Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29. + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30. - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök ¹	84 418	-250
31. - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32. NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-572 641	-395 888
Ebből:		
33. - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	12 165	16 549
34. - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-584 806	-412 437

¹ Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés. Részletezve a III.5.1. pontban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Internetes honlap: <http://www.otpbank.hu/>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

I.1.1. A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrészvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrészvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzik a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 forinttal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatsöbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyongkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyzett le.

1997 októberében a Magyar Állam képviselőjében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrészvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékelsőbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999 októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrészvényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsőbbségi részvények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvénné, amely részvények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvények átalakításából származó törzsrészvények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatsőbbségi részvényből áll.

Szavazatsőbbségi részvény átalakítása

2007. április 21-én a szavazatsőbbségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján a Bank Alapszabályában az állami szavazatsőbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatsőbbségi részvény átalakult 10 darab 100 forint névértékű törzsrészvénné. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

I.1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – 2015. és 2016. év végére a következőképpen alakult:

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – a következőképpen alakult:

	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Hazai befektetők tulajdonában összesen	29,0%	26,8%
<i>Ebből:</i>		
- államháztartás részét képező tulajdonosok aránya	0,1%	0,1%
- vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya	1,4%	1,3%
- saját tulajdonban lévő részvények aránya	1,3%	1,3%
- egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részvények aránya	26,2%	24,1%
Külföldi befektetők tulajdonában összesen	64,2%	65,0%
Egyéb részvényesek tulajdonában összesen	6,8%	8,2%
Mindösszesen	100,0%	100,0%

I.1.3. A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre a Felügyeleti engedélyek szerint:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz- saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- befektetési alap letétkezelés,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- hitelreferencia szolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység,
- bizományosi tevékenység, állampapír, zárt körben forgalomba hozott értékpapír tekintetében,

- kereskedelmi tevékenység, állampapír, zárt körben fogalomba hozott értékpapír tekintetében,
- értékpapír-letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- bizományosi tevékenység,
- kereskedelmi tevékenység,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektető által adott megbízás alapján (portfóliókezelés),
- jegyzési garanciavállalás,
- ügynöki tevékenység,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- befektetési tanácsadás,
- ügyfélszámla vezetés,
- értékpapírszámla vezetés,
- befektetési elemzési és pénzügyi tevékenység

I.1.4. A Bank 2016. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2016-ban 3,3%-kal nőtt. A Bank 7.110 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg több mint kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

I.2. A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt., 2014. január 1-jétől hatályos: 2013. évi CCXXXVII. törvény) előírásain alapul, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A Számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2016. évről készült beszámoló fordulónapja: **2016. december 31.**

A 2015. és 2016. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévét érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2017. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

A Számviteli törvény 10. §-ának előírásai alapján a Bank a 2005. évtől a konszolidált éves beszámolót az Európai Unió által elfogadott, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint készíti. A konszolidált beszámoló internetes elérhetősége: <http://www.otpbank.hu/>

I.2.1. Mérlegtételek értékelése

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

PÉNZESZKÖZÖK

Forint eszközök

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2016. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben 2016. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő ártértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

KÖVETELÉSEK

Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
 - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben fennálló követelések,
 - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
 - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
 - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.
- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
 - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni

követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2016. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalékképzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

ÉRTÉKPAPÍROK

Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállítási repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, beszerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a beszerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén az értékpapírok nyilvántartása FIFO módszerrel történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejáratukat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú

értékpapírok közé. 2016. év végén 111.960 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása FIFO módszerrel történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagáras módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállítós repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítós repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítós repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejárákat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2016. év végén 2.981 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvény, 155.510 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, valamint 21.811 millió forint könyv szerinti értékű külföldi pénzintézetek által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2016. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke, vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vétélár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió forinttal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió forinttal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2016. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítókhoz az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.

A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték százalékában került meghatározásra.

AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A Számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

Épületek	1-2%
Építmények, idegen ingatlanon végzett beruházások	6%
Ingatlanhoz tartozó technológiai berendezések	8,9-14,5%
Gépek, berendezések	9-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

A Számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 forint egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal magasabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerezett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkentti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszaírás összegével.

KÖTELEZETTSÉGEK

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően – a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfeleket megillető pénzeszközök,
- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:
a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

A Bank által kibocsátott indexált kötvények szintén a kibocsátott kötvények között kerülnek nyilvántartása.

Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknel: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2016. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelt.

Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Kormányrendelet 13 § (8) bekezdésének előírása alapján amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A Bank a 2015. december 31-ével zárult évben 98.094 millió forint általános tartalékot használt fel.

EREDMÉNY TARTALÉK

A Bank a 2016. év során az OTP Hungaro-Projekt Társaság felé teljesített a Bank pótbefizetést 250 millió forint értékben. Osztalékfizetésre 46.200 millió forint lett igénybe véve.

Az eredménytartalék alakulását a III.17. pontban részletezzük.

LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények szerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A Bank a 2016. évben az eredménytartalék terhére fejlesztési tartalékot nem képzett. A fejlesztési tartalék levezetését, évenkénti alakulását a III.16. pontban részletezzük.

I.2.2. Időbeli elhatárolások

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír szerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a szerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. tovább számlázott szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,
- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.
A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó

kamatok és kamatjellegű juttatások összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatokat a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron,
- fizetett opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,
- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a - felhalmozott kamattal csökkentett - kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége),
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a „kamatmost konstrukció” esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű juttatások összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege,
- a kapott opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti/nem fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékainak összege.

Halasztott bevételek

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont,
- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

I.2.3. Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának alkalmazott szabályai a BanknálÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt. 84. § (1) bekezdésében, valamint 85. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján - a következők szerint szabályozza.

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre,

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrésznének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) - végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték figyelembe vételével határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalék-képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

- a) a lakossági üzletág kintlévőségei,
- b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévőségei,
- c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), az agrárgazdasági, valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
- d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
- e) a szállítókna adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévőségeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltsága státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét. A **nem lakossági csoportos értékelés** alá vont üzletágak esetében a kormányrendelet által meghatározott sávokon belül a Bank az alábbi egyedileg meghatározott mérték alapján határozza meg az értékvesztés összegét:

- | | | |
|----|------------------|-------|
| a) | problémamentes | 0%, |
| b) | külön figyelendő | 1%, |
| c) | átlag alatti | 11% |
| d) | kétes | 60% |
| e) | rossz | 100%. |

A **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek vonatkozásában egy historikus adatokra épülő modell segítségével kerül meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerülnek számszerűsítésre.

A lakossági kintlévőségek öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2016. december 31-ei fordulónapon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

<u>Termékcsoportok</u>	<u>Értékelési csoport</u>				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>E</u>
Jelzáloghitel	0,00%	16,39%	23,09%	32,38%	40,50%
Lakáshitel	0,00%	32,72%	34,38%	35,77%	40,87%
Lakáshitel részleges állami garanciával	0,00%	7,71%	8,17%	8,33%	8,40%
Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással	0,00%	23,85%	24,73%	25,10%	27,57%
Lakossági hitelkártya	0,00%	70,73%	71,08%	71,11%	71,30%
Személyi kölcsön	0,00%	70,98%	71,10%	71,28%	71,30%
Tartozásrendező kölcsön	0,00%	53,00%	64,96%	68,62%	71,30%
Áruhitel	0,00%	71,00%	71,10%	71,20%	71,30%
Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet	0,00%	58,32%	64,93%	67,23%	70,74%
Egyéb fogyasztási hitelek	0,00%	58,32%	64,93%	67,23%	70,74%
AXA-tól vásárolt követelés	0,00%	13,01%	18,25%	68,43%	68,43%

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- a befektetések,
- a követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak, és
- a mérlegen kívüli kötelezettségek.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyosság (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendeli:

- | | | |
|----|------------------|----------|
| a) | problémamentes | 0%, |
| b) | külön figyelendő | 1-10%, |
| c) | átlag alatti | 11-30%, |
| d) | kétes | 31-70%, |
| e) | rossz | 71-100%. |

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

Átstrukturált hitelek (követelések)

Átstrukturált hitel: az adós vagy a Bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált) hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud/tudott eleget tenni, és
- a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó, a Bank által érvényesített piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal történő kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, vagy
- a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolatos vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére kerül sor, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolatos vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.
- Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a 2011. évi LXXV. „a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről” c. törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) hitelt (követelést) az átstrukturálást követő első minősítés során nem lehet az átstrukturálást megelőző minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő–lejártát követően számítandó, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő (lakossági üzletágban „B”) értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes (lakossági üzletágban „A”) értékelési csoportba visszatorlaszható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó.

Tőkésített kamatok

A tőkésített kamat az alapköveteléssel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapköveteléssel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlévőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt

értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszairása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszairása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2016. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbszet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak céltartalékot kell képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó várható veszteséget mutat. A 2016. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben, illetve céltartalék képzésére került sor azon ügyletekre, amelyek várhatóan veszteséggel zárulnak.

Összességében a 2015. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke nőtt.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő minősítés alapján, a 2016. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására kerül sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbszet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladja a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbszet visszairásával. Az értékvesztés visszairása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesse vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszairással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, jubileumi jutalmak kifizetésére,
- várható kötelezettségre (pl. perérték),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni. Az egyéb céltartalék állománya 2016. évben csökkent.

A 2016. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően, a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokra vonatkozóan céltartalék képzést és felszabadítást hajtott végre. Ennek eredményeként a céltartalék állománya a 2016. évben csökkent.

2016. és 2015. december 31-én 1.000 millió forint céltartalék állomány szerepelt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékot.

I.2.4. Eredménykimutatás

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2016. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok. A közgazdasági-pénzügyi értelemben fedezetinek minősülő kamatswap ügyleteken – bruttó módon – elszámolt bevétel jellegű kamateredmény a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kerül elszámolásra.

KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

A Bank devizaeszközeinek és devizaforrásainak ártértékelésből, valamint a külföldi pénzügyi értékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összegének ártértékeléséből adódó árfolyamnyereség és árfolyamvesztés összegét - az egyéb követeléseken belüli technikai számlákon - árfolyam különbözeti elszámolási számlákon számolta el. Az árfolyam különbözeti elszámolási számlák egyenlege a mérleg fordulónapját követően – valamennyi árfolyam különbözeti elszámolási számla összevont jellegének megfelelően – átvételre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai közé.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbség időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;

- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik;
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el.

2011-től törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás¹ rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó alapját nem növeli és társasági adókedvezményként érvényesíthető.

¹ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2015-ben 11.765 millió Ft, 2016-ban 6.842 millió Ft volt.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

A mutató megnevezése	Számítási mód	2015. december 31. %	2016. december 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke/ mérlegfőösszeg	13,20	15,62
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	38,28	39,88
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány	15,20	12,59
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány	0,50	0,64
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	68,90	60,17
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	-9,83	26,13
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	-1,38	2,88
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	-10,45	19,97
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg- kockázati céltartalék	26,79	27,66

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított 2,42 %-pontos növekedését a mérlegfőösszeg 3,28 %-os, valamint a saját tőke ennél jelentősebb, 22,16 %-os növekedése magyarázza. A saját tőkén belül a tárgyévi eredmény növekedése a meghatározó.

A hitel-betét arány mutató 2015. év adataihoz képest bekövetkezett 1,6 %-pontos növekedését a hitelállomány 15,11 %-os és a betétállomány ennél kisebb, 10,49 %-os emelkedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 2,61 %-pontos csökkenése egyrészt az összes követelésállomány 17,9 %-os növekedése, másrészt a minősített követelésállomány 2,34 %-os csökkenésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,14 %-pontos emelkedését az összes követelésállomány 17,9 %-os és a hitelezési veszteség ennél jelentősebb, 49,81 %-os növekedése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 8,73 %-pontos csökkenése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 8,98 %-kal csökkent, míg az éven belüli kötelezettség állomány 4,22 %-kal nőtt.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók 2016. évi javulását az adózott eredmény növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg 1,48 %-os csökkenése és az átlagos saját tőke 7,54 %-os emelkedése eredményezte.

A 90 napon túli késedelmes követelések állományának bemutatása (DPD¹90+), és értékvesztéssel való fedezettsége

		adatok millió Ft-ban	
		2015. december 31.	2016. december 31.
Hitelintézet hitelek és követelések ²	Bruttó állomány	674 650	938 138
	90+ Bruttó állomány	29	31
	90+ arány (%)	0,00%	0,00%
	90+ Értékvesztés állomány	29	31
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	100,00%	100,00%
Ügyfél hitelek és követelések	Bruttó állomány	1 915 288	2 072 064
	90+ Bruttó állomány	146 438	101 684
	90+ arány (%)	7,65%	4,91%
	90+ Értékvesztés állomány	119 194	82 074
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	81,40%	80,72%
LTV (Loan-to value) mutató (%)	Jelzáloghitelek bruttó állománya	72 689	64 591
	Hitelbiztosítéki érték	157 713	156 884
	LTV mutató	46,09%	41,17%

Az arányszámok számítási módja:

$90+ \text{ arány (\%)} = 90+ \text{ állomány} / \text{mérlegen belüli állomány}$

$90+ \text{ fedezettség (\%)} = 90+ \text{ értékvesztés állomány} / 90+ \text{ állomány}$

$LTV(\text{Loan-to value}) \text{ mutató (\%)} = \text{jelzáloghitelek bruttó állománya} / \text{hitelbiztosítéki érték}$

II.2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II.2.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

II.2.2. Az értékpapírok lejárat szerinti átsorolása

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáratú értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

II.3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

¹ DPD: day past due

² Tartalmazza a pénzeszközök között kimutatott, más bankoknál lévő nostro számlák egyenlegeit is.

III. A MÉRLEG SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

III.1. Pénzeszközök

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Pénztárak	82 803	99 352
Betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ¹	1 241 702	829 265
Összesen	1 324 505	928 617

III.2. Állampapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	63 796	162 191
Magyar Államkötvény	52 456	122 699
Kamatkozó Kincstárjegy	7 660	39 395
Diszkont Kincstárjegy	366	97
Kincstári Államkötvény	3 314	-
Befektetési célú állampapírok	1 514 178	1 728 964
Magyar Államkötvény	1 514 178	1 693 590
Külföldi államkötvények	-	35 374
Összesen:	1 577 974	1 891 155

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	63 796	162 191
-Névértéke	63 854	159 342
-Piaci értéke	66 239	164 166
Befektetési célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	1 514 178	1 728 964
-Névértéke	1 441 089	1 660 314

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2018. április 25. és 2028. október 22. közötti lejáráttal rendelkeznek.

¹ ebből 1.137 milliárd forint MNB-nél elhelyezett kéthetes lekötött betét

III.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Látra szóló	20 054	24 000
Bruttó hitelkövetelések	20 054	24 000
forint	11 242	14 234
deviza	8 812	9 766
Értékvesztés	-	0
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	626 349	889 376
Éven belüli lejáratú	573 024	700 191
Bruttó hitelkövetelések	573 053	700 223
forint	415 243	561 329
deviza	157 810	138 894
Értékvesztés	-29	-32
Éven túli lejáratú	53 325	189 185
Bruttó hitelkövetelések	53 325	189 185
forint	40 592	180 632
deviza	12 733	8 553
Értékvesztés	-	0
Befektetési szolgáltatásból	17 028	19 302
Összesen:	663 431	932 678

III.4. Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	1 670 590	1 923 047
Éven belüli lejáratú	948 048	912 921
Bruttó hitelkövetelések	1 030 232	960 422
forint	447 239	497 853
deviza	582 993	462 569
Értékvesztés	-82 184	-47 501
Éven túli lejáratú	722 542	1 010 126
Bruttó hitelkövetelések	799 897	1 077 333
forint	461 837	745 432
deviza	338 060	331 901
Értékvesztés	-77 355	-67 207
Befektetési szolgáltatásból	22 605	15 730
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	25 839	18 226
Értékvesztés	-3 234	-2 496
Összesen:	1 693 195	1 938 777

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 336 548	1 382 822
Fogyasztási hitelek	266 429	272 463
Állami és önkormányzati hitelek	20 138	24 178
Lakás és jelzáloghitelek	73 015	209 511
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	133 999	148 781
Összesen:	1 830 129	2 037 755

III.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) ¹	-	-
Forgatási célú	-	-
Befektetési célú	-	-
Bruttó érték	-	-
Értékvesztés	-	-
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	674 896	457 916
Forgatási célú	314 950	251 066
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek	251 540	155 590
Visszavásárolt saját kötvények	52 646	56 122
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvények	10 380	35 199
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	163
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények	365	4 122
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevelek	19	-
Értékvesztés	-	-130
Befektetési célú	359 946	206 850
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek	304 125	111 794
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvények	57 228	80 845
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvények	-	15 381
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvények	815	810
Értékvesztés	-2 222	- 1 980
Összesen:	674 896	457 916

¹A központi kormányzati adósságkonszolidáció keretében az önkormányzati kötvények a 2014. év során visszafizetésre kerültek.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
-Könyv szerinti értéke	-	-
-Névértéke	-	-
-Piaci értéke	-	-
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
-Könyv szerinti értéke	-	-
-Névértéke	-	-
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	314 950	251 066
-Névértéke	324 994	258 774
-Piaci értéke	331 356	261 362
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke ¹	359 946	206 850
-Névértéke	355 079	207 369

¹ A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2015. évi 304.125 millió Ft-ról 2016. évre 76.143 millió Ft-ra csökkent.

III.6. Részvények részesedések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	129 853	128 230
Részvények, részesedések forgatási célra	88 957	88 085
Vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei	82 670	82 572
Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei	6 287	5 513
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	40 896	40 145
Forgatási célú	366	2 718
Befektetési jegyek	366	2 718
Befektetési célú	40 530	37 427
Befektetési jegyek	45 748	43 450
Értékvesztés	-5 218	-6 023
Részvények, részesedések befektetési célra	584	2 432
Hitelintézetekben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	584	2 432
Egyéb részesedések teljes összege	672	2 519
Értékvesztés	-88	-87
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	490 984	583 007
Hitelintézetekben lévő részesedések	361 948	430 807
Hitelintézetekben lévő részesedések teljes összege	435 987	500 528
Értékvesztés	-74 039	-69 721
Egyéb részesedések	129 036	152 200
Egyéb részesedések teljes összege	144 855	226 636
Értékvesztés	-15 819	-74 436
Összesen:	621 421	713 669

Részvények, részesedések

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Részvények, részesedések forgatási célra		
-Könyv szerinti értéke	88 957	88 085
-Névértéke	5 159	126 941
-Piaci értéke	78 071	1 033 313
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	366	2 718
-Névértéke	214	1 405
-Piaci értéke	192	37
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	40 530	37 427
-Névértéke	48 546	46 670

Részvények, részesedések befektetési célra:

adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	2015. dec. 31		2016. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
VISA Inc.	0,00%	-	0,00%	1 863
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	3,57%	271	3,57%	271
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.	7,08%	135	7,08%	135
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	123	2,66%	123
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	1,47%	39	1,47%	39
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
Multipont Program Zrt.	19,00%	15	0,00%	-
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	-	10,00%	-
Eastern Securities S.A.	4,33%	-	4,33%	-
ABE Clearing SAS	1,00%	-	1,00%	-
VISA Europe Ltd.	0,16%	-	-	-
Közvil Zrt.	0,01%	-	0,01%	-
Összesen:		584		2 432

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. dec. 31		2016. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	89 364	100,00%	88 473
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,87%	30 844	97,87%	61 069
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	49 271	100,00%	63 592
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	57 598	100,00%	57 210
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	11 249	100,00%	37 514
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	34 430	100,00%	34 199
OTP Holding Malta Ltd.	100,00%	32 831	100,00%	32 610
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	31 897	99,26%	32 100
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	24 844	100,00%	30 607
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	97,91%	27 695	97,92%	27 050
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	16 064	100,00%	21 064
Inga Kettő Kft.	100,00%	18 063	100,00%	18 063
Monicomp Zrt.	100,00%	3 146	100,00%	9 234
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	100,00%	7 570	100,00%	7 828
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	7 823	100,00%	7 823
Air-Invest Kft.	100,00%	4 871	100,00%	5 311
R.E. Four d.o.o. (Szlovákia)	85,13%	4 357	100,00%	4 256
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 620	100,00%	2 620
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	-	100,00%	2 571
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
CIL Babér Kft.	100,00%	244	100,00%	1 063
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	-	-	100,00%	962
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	626	100,00%	622
Szallas.hu Kft.	30,00%	600	30,00%	617
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	-	100,00%	-
Egyéb	-	1 922	-	3 494
Összesen:		490 984		583 007

III.6.1. A Bank tulajdoni részesedései

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank – 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 3:324. § (1) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

					adatok devizában
	Tranzakció dátuma	Deviza	Jegyzett tőke		Tranzakció összege
			tranzakciót megelőzően	tranzakciót követően	
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2016.01.07	RON	958 252 800	1 254 252 720	295 999 920
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2016.01.25	UAH	3 668 186 135	6 186 023 111	2 517 836 976
Bank Center No.1. Kft.	2016.05.23	HUF	9 750 000 000	9 750 100 000	100 000

2016. év során a Bank által a leányvállalata részére teljesített/ leányvállalatok által visszafizetett pótbefizetések részletezése:

		adatok millió Ft-ban
Megnevezés		2016. év
OTP Hungaro-Projekt Kft. részére teljesített pótbefizetés		250

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítószám						
Változás előző időszakhoz képest										
I. Kapcsolt vállalkozások										
1. Leányvállalat										
1 Air-Invest Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	253,00	5 399,00	-381,00	5 271,00
3 LLC AllianceReserve	x	100,00%		127299	Moscow	Clara Zetkin str. 4A	1 323,99	234,08	-64,18	1 493,89 RUB
2 Auctioneer s. r. o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-0,19	0,05	-0,14 EUR
4 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	30,00	6 855,00	287,00	7 172,00
5 Bank Center No. 1. Kft.	x	67,49%	32,51%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	9 750,00	19 789,00	-1,00	29 538,00
6 CIL Babér Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	3,00	689,00	438,00	1 130,00
7 CRESCO d.o.o.	x		100,00%		Zagreb	Petrovaradinska 1	0,04	-0,03	-0,01	0,00 HRK
8 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	x	100,00%		81000	Podgorica	Moskovska bb	136,88	-37,88	6,02	105,02 EUR
9 Diákigazolvány Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	0,96	-2,08	1,88
10 DSK Asset Management EAD	x		100,00%	1040	Sofia	Moskovska 19.	1,00	1,35	0,22	2,57 BGN
11 DSK Auto Leasing EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	1,00	0,24	0,26	1,50 BGN
12 DSK Bank EAD	x	100,00%		1040	Sofia	Moskovska 19.	153,98	1 101,03	282,20	1 537,21 BGN
13 DSK Leasing AD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	3,33	1,71	5,35	10,39 BGN
14 DSK Leasing Insurance Broker EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,12	0,89	1,02 BGN
15 DSK Mobile EAD	x		100,00%	1000	Sofia	5 Georgi Benkovski Str.	0,25	6,95	-0,02	7,18 BGN
16 DSK Operating lease EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,00	-0,06	0,02	-0,04 BGN
17 DSK Tours EOOD	x		100,00%	1379	Sofia	Serdica bl. 15/A.	8,49	-1,26	-0,02	7,21 BGN
18 DSK Trans Security EOOD	x		100,00%	1632	Sofia	Razsadnika Housing Complex, 129-130	2,23	1,14	0,28	3,65 BGN
18 Govcka Project Company SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,01	-1,92	-0,42	-2,33 RON
18 INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	8 000,00	11 553,00	-113,00	19 440,00
21 Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	-3,86	-56,07	-56,93
22 Investment Projekt 1 d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	-0,02	0,00	0,00 HRK
23 Jet-Sol Kft.	x		100,00%	1143	Budapest	Ilka utca 2-4. II. em.	8,00	272,83	207,40	488,23
24 JN Parkolóház Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	4,80	146,52	-3,98	147,34
25 JSC "OTP Bank" (Oroszország)	x	66,17%	31,71%	125171	Moscow	Leningradskoe road 16A/b1.	4 423,77	16 200,26	2 651,66	23 275,69 RUB
26 Dinghy Sport Club Hungary Kft.	x		100,000%	8230	Balatonfüred	Anna sétány 1.	4	79,2	-5,11	78,09
27 Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	177,25	161,36	341,61

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseiinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		közvetlen	közvetett	irányítószám					
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában
1. Leányvállalat (folytatás)									
1 Lido Immo Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	3,00	499,99	-11,12	491,87
2 LLC AMC OTP Capital	x		100,00%	1033	Kyiv	10,00	2,12	-1,41	10,71 UAH
3 LLC MFO "OTP Finance"	x		100,00%	127299	Moscow	3 633,00	-92,06	474,53	4 015,47 RUB
4 LLC OTP Leasing	x		100,00%	1033	Kyiv	45,50	-232,71	132,25	-54,96 UAH
5 M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	3,00	0,14	-0,13	3,01
6 Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	2 000,00	17 897,13	2 892,69	22 789,82
7 Merkantil Bérlet Kft.	x		100,00%	2161	Csomád	6,00	301,07	603,55	910,62
8 Merkantil Car Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	50,00	953,82	19,77	1 023,59
9 Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	50,00	504,53	84,36	638,89
10 Miskolci Diákotthon Kft.	x		100,00%	3515	Miskolc	5,00	328,91	-33,49	300,42
11 MONICOMP Zrt.	x	100,00%		1139	Budapest	20,00	4 415,20	715,12	5 150,32
12 NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	1 156,00	0,00	12,22	1 168,22
13 OFB Projects EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	0,00	0,00	0,00	0,00 BGN
14 OPUS Securities S.A. ⁴		51,00%		L-1371	Luxembourg	0,03	n.a.	n.a.	n.a. EUR
15 OTP Advisor SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	4,73	-6,20	-0,04	-1,51 RON
16 OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	95,00%	1134	Budapest	900,00	7 434,33	6 660,88	14 995,21
17 OTP Asset Management SAI S.A.	x		100,00%	20052	Bucharest	5,80	1,52	0,65	7,97 RON
18 OTP Aventin d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	0,04	-53,43	0,37	-53,02 HRK
19 OTP Bank JSC (Ukraina)	x	100,00%		1033	Kyiv	6 186,02	-4 547,96	741,70	2 379,76 UAH
20 OTP Bank Romania S.A. ³	x	100,00%	0,00%	11017	Bucharest	1 254,25	-346,62	61,56	969,19 RON
21 OTP Banka Hrvatska d.d.	x	100,00%		23000	Zadar	822,28	853,17	123,41	1 798,86 HRK
22 OTP Banka Slovensko a.s.	x	99,26%		813 54	Bratislava	88,54	21,96	-2,83	107,67 EUR
23 OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	x	97,92%		21000	Novi Sad	16 701,37	-4 188,01	214,39	12 727,75 RSD
24 OTP Buildings s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	0,03	-13,93	0,13	-13,77 EUR
25 OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	0,28	1,24	0,00	1,52 RON
26 OTP Életjáradék Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	2 000,00	5 417,60	-42,06	7 375,54
27 OTP Factoring Bulgaria EAD	x		100,00%	1000	Sofia	1,00	5,14	8,81	14,95 BGN

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*				
		közvetlen	közvetett	irányítási szám									
										millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában
1. Leányvállalat (folytatás)													
1 OTP Factoring Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinskog 130.	0,00	-24,87	-12,02	-36,89	EUR		
2 OTP Factoring Serbia d.o.o.	x		100,00%	21000	Novi Sad	Kralja Aleksandra 8.	532,90	-1 631,33	-198,71	-1 297,14	RSD		
3 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-16,32	-3,47	-19,79	EUR		
4 OTP Factoring SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,50	-38,83	-3,46	-41,79	RON		
5 OTP Factoring Ukraine LLC	x	93,95%	6,05%	1033	Kyiv	Fizkultury Str. 28D	6 067,38	-4 582,29	-1 442,40	42,69	UAH		
6 OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	-7,54	53,54	49,00			
7 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	x	100,00%		1066	Budapest	Mozsár u. 8.	300,00	3 716,25	11 289,23	15 305,48			
8 OTP Fedezetingatlan Kft. "v.a." ¹	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár utca 8.	3,00	0,92	-0,58	3,34			
9 OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%		3036	Limassol, 4046	Yermasoyia, KIBC Profiti Elia 4.	1,08	-0,36	-0,04	0,68	EUR		
10 OTP Financing Malta Ltd.	x	0,10%	99,90%	MSD 1751	Msida	University Heights, RBC	105,00	0,22	13,93	119,15	EUR		
11 OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%		3012 KG	Rotterdam	Westblaak 89.	0,02	1,69	1,37	3,08	EUR		
12 OTP Financing Solutions B.V.	x		100,00%	3012 CL	Rotterdam	Schouwburgplein 30-34.	0,02	0,20	0,00	0,22	EUR		
13 OTP Holding Ltd.	x	100,00%		4040	Limassol	Parnithos, 13A Potamos G.	31,77	-43 446,38	54 091,03	10 676,42	EUR		
14 OTP Holding Malta Ltd.	x	100,00%	0,00%	MSD1751	Msida	University Heights RBC	104,95	0,01	-0,21	104,75	EUR		
15 OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%		1134	Budapest	Dévai u. 26-28.	250,00	1 424,31	-109,48	1 564,83			
16 OTP Immobilienverwertung GmbH.	x		100,00%	A-9546	Bad Kleinkirchheim	Gurktaler Weg 6.	6,65	3,58	-0,12	10,11	EUR		
17 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6	100,00	527,62	535,99	1 163,61			
18 OTP Ingatlan Zrt.	x	25,04%	74,96%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	1 000,00	10 472,35	-359,28	11 113,08			
19 OTP Ingatlanlizing Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Vérmező út 4.	164,00	298,16	270,65	732,81			
20 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	x		100,00%	1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	6,00	537,70	-179,44	364,26			
21 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	x	51,00%	49,00%	1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	30,00	169,57	51,88	251,45			
22 OTP Invest d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Petrovaradinska 1.	12,98	-10,27	0,54	3,25	HRK		
23 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	x		100,00%	21000	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 80.	203,78	-6,79	-5,85	191,14	RSD		
24 OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	27 000,00	18 432,51	20 961,96	66 394,47			
25 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	450,00	323,98	28,45	802,43			
26 OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	2 000,00	31 481,56	2 476,45	35 958,01			
27 OTP Leasing d.d.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	8,21	35,76	14,04	58,01	HRK		

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*		
		közvetlen	közvetett							
		irányítószám								
					millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában		
1. Leányvállalat (folytatás)										
1 OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	14142	Bucharest	Nicolae Caramfil Street nr. 79.	23,04	-4,96	-2,20	15,88 RON
2 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	0,00	8,73	11,73
3 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1093	Budapest	Kőzraktár u. 30-32.	1 156,00	854,52	-743,76	1 266,76
4 OTP Nedvizhimost ZAO	x		100,00%	105062	Moscow	Pokrovka str. 45.	10,00	1,11	2,81	13,92 RUB
5 OTP Nekretnine d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	51,71	3,85	0,79	56,35 HRK
6 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	0,85%	1051	Budapest	Mérleg u. 4.	2 349,94	107,47	283,70	2 741,11
7 OTP Pénzügyi Pont Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7. em.	50,00	219,99	9,31	279,30
8 OTP Real Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	Tallerova 10.	3,82	-0,61	0,15	3,36 EUR
9 OTP Travel Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	27,00	479,38	229,57	735,95
10 OTP eBIZ Kft.	x		100,00%	2698	Mohora	Rákóczi út 26.	230,00	1 333,00	-40,35	1 522,65
11 OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	7,20	-0,42	9,78
12 PEVEC d.o.o. ⁵	x		100,00%	11060	Beograd	Pancevacki put 81.	812,84	0,00	52,41	865,25 RSD
13 POK DSK-Rodina AD	x		99,75%	1000	Sofia	Alexander I Battenberg str.6. 1.fl.	6,01	30,81	8,07	44,89 BGN
14 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	x	100,00%		1123	Budapest	Alkotás utca 53. B épület V. em.	37,50	193,89	27,43	258,82
15 Project Company Complex Banya EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district; Knyaz Aleksander Dondukov 19 fl	5,64	-0,02	-0,93	4,69 BGN
16 Project 03 s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	0,00	0,00	0,00 EUR
17 Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-0,06	-0,02	-0,08 EUR
18 Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	0,41	-2,44	0,97
19 Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	2,03	8,77	13,80
20 R.E Four d.o.o.	x	85,13%	14,87%	21000	Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 82.	16,84	-11,55	-0,02	5,27 RSD
21 Rea Project One Company SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,01	-2,07	-1,06	-3,12 RON
22 RESPV s.r.l.	x		100,00%	11017	Bucharest	Buzesti Str. 66-68, Etaj 2.	0,00	-13,23	-1,14	-14,37 RON
23 SC Aloha Buzz SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-3,94	-0,38	-4,32 RON
24 SC AS Tourism SRL	x		100,00%	54550	Sovata	Trandafirilor nr. 85/A.	36,66	-14,86	-0,22	21,58 RON
25 SC Cefin Real Estate Kappa SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	Calea Floreasca nr. 55.	0,01	-157,85	-22,46	-180,31 RON
26 SC Favo Consultanta SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,02	0,00	-0,02 RON
27 SC Tezaur Cont SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,50	-0,06	-0,56 RON

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéscinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely		Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		közvetlen	közvetett	irányítószám						
1. Leányvállalat (folytatás)										
1 South Invest Montengro doo	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130	0,01	0,00	-0,01	0,00 EUR
2 Special Purpose Company LLC	x		99,99%	3680	Kyiv	Fizkulture y. 28.	0,03	-0,11	-0,05	-0,13 UAH
3 SPLC Vagyonkezelő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	10,00	708,77	-30,60	688,17
4 SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	113,88	10,35	127,23
5 SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	49,13	19,70	71,83
6 SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	8800	Nagykanizsa	Ipari Park hrsz. 4378/30	3,00	569,76	254,94	827,69
7 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	148,93	-172,71	-20,78
8 SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-60,69	-2,64	-60,33
9 SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-544,03	-28,38	-569,41
10 TOP Collector LLC	x		100,00%	125080	Moscow	Volokolamskoye str 1-	0,53	-0,44	-0,43	-0,34 RUB
11 Velvin Ventures Ltd.	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	New Road 35.	1,47	1 092,20	34,96	1 128,63 USD
2. Társult vállalkozás										
14 Company for Cash Services AD			20,00%	1632	Sofia	Ivan Hadzjiski street; No 16.	12,50	0,27	1,19	13,96 BGN
15 Naprijed d.d. "f.a." ^{2,5}			0,00%	MB 3144569	Split	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	17,58	n.a.	n.a.	17,58 HRK
16 SZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt. "v.a." ¹			50,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	528,90	0,00	578,90
17 Szallas.hu Kft.	x	30,00%		3529	Miskolc	Lévay u.2. I. em.	3,00	423,38	178,47	604,85
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások										
18 ABE Clearing SAS		1,00%		F-75116	Paris	4, Rue de Galliéra	0,10	n.a.	n.a.	n.a EUR
19 ADIDAS AG ^{3,5}		0,00%		9107	Herzogenaurach	Adi-Dassler-Strasse 1.	8 954,00	n.a.	n.a.	n.a EUR
20 Agro banka a.d. "cs.a." ^{1,2,3}			0,00%	11000	Beograd	Sremska 3-5	7 931,14	n.a.	n.a.	n.a RSD
21 Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1022	Budapest	Bég utca 3-5	3 011,65	n.a.	n.a.	n.a
22 Állami Nyomda Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1133	Budapest	Pozsonyi út 56.	1 449,88	n.a.	n.a.	n.a
23 BASF AG ^{3,5}		0,00%		6705	Ludwigshafen	Carl-Bosch-Strasse 38.	918,50	n.a.	n.a.	n.a EUR
24 BAYER AG ^{3,5}		0,00%		51368	Leverkusen	Werk Leverkusen	826,95	n.a.	n.a.	n.a EUR
25 Bayerische Motoren Werke AG ^{3,5}		0,00%		80788	München	Petuelring 130.	602,00	n.a.	n.a.	n.a EUR

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		közvetlen	közvetett	irányítós szám					
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában
Egyéb részesedés (folytatás)									
1 Borica - Bankservice AD			7,06%	1784	Sofia	10,64	n.a.	n.a.	n.a. BGN
2 Budapesti Elektromos Művek Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1132	Budapest	60 744,00	n.a.	n.a.	n.a.
3 Budapesti Értéktőzsde Zrt.		2,66%		1054	Budapest	541,35	n.a.	n.a.	n.a.
4 Bulgarian Development Bank ³			0,00%	1000	Sofia	29,57	n.a.	n.a.	n.a. BGN
5 Bulgarian Stock exchange AD			0,68%	1000	Sofia	5,87	n.a.	n.a.	n.a. BGN
6 Central Depositary AD			5,00%	1000	Sofia	0,10	n.a.	n.a.	n.a. BGN
7 Centralna depositary agency a.d.			15,00%	81000	Podgorica	0,26	n.a.	n.a.	n.a. EUR
8 CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1033	Budapest	2 531,33	n.a.	n.a.	n.a.
9 Commerzbank ^{3,5}		0,00%		60261	Frankfurt Am Main	2 220,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
10 DAIMLER AG ^{3,5}		0,00%		70327	Stuttgart, Germany	49 435,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
11 D-ÉG Thermoset Épületgépezési Áruház Kft. **			0,10%	1173	Budapest	1 045,00	250,02	-437,35	857,68
12 Deutsche Bank AG ^{3,5}		0,00%		60325	Frankfurt Am Main	2 379,52	n.a.	n.a.	n.a. EUR
13 Deutsche Lufthansa AG ^{3,5}		0,00%		50679	Köln	12 863,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
14 Eastern Securities S. A.		4,33%		Sector 1	Bucharest	0,83	n.a.	n.a.	n.a. RON
15 El holding Niš			0,03%	18000	Niš	3 711,16	n.a.	n.a.	n.a. RSD
16 Elektroprireda Cme Gore ad Nikšić			0,04%	81400	Nikšić	877,40	n.a.	n.a.	n.a. EUR
17 Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt. ⁵			0,23%	1054	Budapest	593,83	n.a.	n.a.	n.a.
18 ÉMÁSZ Nyrt. ^{3,5}		0,00%		3525	Miskolc	30 504,21	n.a.	n.a.	n.a.
19 FHB Jelzálogbank Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1082	Budapest	11 215,40	n.a.	n.a.	n.a.
20 First Ukrainian Credit Bureau LLC			2,50%	-	Kyiv	12,00	n.a.	n.a.	n.a. UAH
21 Garantiqa Hitelgarancia Zrt.		3,44%	0,13%	1082	Budapest	7 839,60	n.a.	n.a.	n.a.
22 Graphisoft Park SE ⁵		0,01%		1031	Budapest	0,21	n.a.	n.a.	n.a. EUR
23 Ikarus Holding Zrt."Éa." ^{2,5}			0,00%	1145	Budapest	23,00	n.a.	n.a.	n.a.
24 Industrija masina i traktora Novi Beograd			1,07%	11070	Novi Beograd	16,99	n.a.	n.a.	n.a. RSD
25 Industrija motora Rakovica			15,67%	11000	Beograd-Rakovica	236,21	n.a.	n.a.	n.a. RSD
26 INFINEON TECHNOLOGIES AG ^{3,5}		0,00%		85579	Neubiberg, Germany	1 188,70	n.a.	n.a.	n.a. EUR
27 Istarska autocesta d.d. ⁵			1,57%	52100	Pula	4,37	n.a.	n.a.	n.a. HRK

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

** Kapcsolt félnek minősül az OTP Fordulat Tőkealapon keresztül. A D-ÉG Thermoset Épületgépezési Áruház Kft. számára a Bank piaci alapú hitelt nyújt.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely		Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítószám						
Egyéb részesedés (folytatás)										
1 JSC PFTS ⁵			0,19%	1133	Kyiv	Schorsa str. 31.	32,01	n.a.	n.a.	n.a. UAH
2 JSC Settlement Center ³			0,00%	-	Kiev	Staranavodnytska str. 4/b	153,10	n.a.	n.a.	n.a. UAH
3 Jubmes banka a.d. ^{3,5}			0,00%	11000	Beograd	Bulevar Zorana Dindića 121	2 912,13	n.a.	n.a.	n.a. RSD
4 Kiev International Stock Exchange OJSC ³			0,00%	3150	Kyiv	Dimitrova Str. 5-B	1,50	n.a.	n.a.	n.a. UAH
5 Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,14%		1027	Budapest	Kapás utca 6-12.	1 700,00	n.a.	n.a.	n.a.
6 KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.		0,01%		8800	Nagykanizsa	Csengery út 9.	2 785,81	n.a.	n.a.	n.a.
7 LINDE AG ^{3,5}		0,00%		80331	München	Klosterhofstr. 1.	6 522,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
8 Lutrija Crne Gore ad			0,48%	81000	Podgorica	Trg Vektre 50	8,59	n.a.	n.a.	n.a. EUR
9 Magyar Telekom Nyrt. ⁵		0,01%		1013	Budapest	Krisztina krt. 55.	104 274,56	n.a.	n.a.	n.a.
10 Mátrai Erőmű Zrt. ³		0,00%		3272	Visonta	Erőmű u. 11.	34 245,64	n.a.	n.a.	n.a.
11 MIN Holding Niš "v.a." ^{1,2}			6,47%	18000	Niš	Sumadijska 1.	348,85	n.a.	n.a.	n.a. RSD
12 MOL Nyrt. ⁵		4,80%		1117	Budapest	Október huszonharmadika u. 18.	104 519,06	n.a.	n.a.	n.a.
13 Montenegroberza ad			5,28%	81000	Podgorica	Bulevar revolucije 1	1,84	n.a.	n.a.	n.a. EUR
14 OJSC Saint Petersburg Exchange			0,00%	127006	Moscow	ul. Dolgorukovskaya, 38, p.1	103,05	n.a.	n.a.	n.a. RUB
15 Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a."		10,00%		1211	Budapest	Acélcső u. 2-22.	1 500,00	n.a.	n.a.	n.a.
16 PannErgy Nyrt. ^{3,5}		0,01%		1117	Budapest	Budafoki út 56.	421,09	n.a.	n.a.	n.a.
17 Pénzügykutató Zrt.		5,38%		1023	Budapest	Felhévízi út 24.	22,30	n.a.	n.a.	n.a.
18 Privredna banka a.d. "cs.a." ^{5,6}			0,06%	11000	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 70	2 492,83	n.a.	n.a.	n.a. RSD
19 Razvojna banka Vojvodine a.d. "cs.a." ^{3,5,6}			0,01%	21000	Novi Sad	Stražilovska 2.	7 653,17	n.a.	n.a.	n.a. RSD
20 RÁBA Nyrt. ^{3,5}		0,00%		9027	Győr	Martin út 1.	13 473,45	n.a.	n.a.	n.a.
21 Richter Gedeon Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1103	Budapest	Gyömrői út 19-21.	18 637,49	n.a.	n.a.	n.a.
22 Rostov Regional hypothecary corporation JSC			0,16%	344002	Rostov	Shaumyan Str., bld. 67.	149,59	n.a.	n.a.	n.a. RUB
23 SC Casa de Compensare SA			0,21%	-	Bucharest	Pta Montreal Nr. 10.	6,84	n.a.	n.a.	n.a. RON
24 Siemens AG ^{3,5}		0,00%		80333	München	Wittelsbacherplatz 2.	23 982,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
25 Središnja depozitarna agencija d.d.			0,97%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	22,50	n.a.	n.a.	n.a. HRK
26 S.W.I.F.T. SCRL		0,05%	0,03%	B-1310	La Hulpe	Avenue Adele 1.	13,91	n.a.	n.a.	n.a. EUR
27 Trziste novca a.d. Beograd			2,43%	-	Beograd	Vojvode Milenka 40.	41,02	n.a.	n.a.	n.a. RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítós szám						
millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában							
Egyéb részesedés (folytatás)										
Tiziste novca d.d.			14,26%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	6,99	n.a.	n.a.	n.a. HRK
TVK Nyrt.		0,00%		3581	Tiszaújváros	TVK Központi Irodaház 2119/3hrs. 136. ép.	24 666,19	n.a.	n.a.	n.a.
Vesta United Regional Registrar OJSC			1,29%	192012	Saint-Petersburg	Babushkina Str. 123.	16,89	n.a.	n.a.	n.a. RUB
VISA Inc. ³		0,00%	0,00%	CA 94128	San Francisco	P.O. Box 8999	20,79	n.a.	n.a.	n.a. USD
Zagrebgacka burza d.d.			3,00%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	40,41	n.a.	n.a.	n.a. HRK
Zwack Unicum Likőripari és Kereskedelmi Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1095	Budapest	Soroksári út 26.	2 000,00	n.a.	n.a.	n.a.

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

¹ Végelszámolás alatt áll

² Felszámolás alatt áll

³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki

⁴ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%

⁵ Forgatási célú befektetés

⁶ Csődeljárás folyamatban

III.7. Immateriális javak és tárgyi eszközök**III.7.1. Immateriális javak**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	67 261	72 877
<i>Ebből: szoftver termékek felhasználási joga</i>	65 948	71 546
Szellemi termékek	1 819	1 975
Üzleti vagy cégérték	283 164	-
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	2 446	2 023
<i>Ebből: vagyoni értékű jogok</i>	2 446	2 023
Immateriális javak értékcsökkenése	-289 607	-54 203
<i>Ebből: terv szerinti értékcsökkenés</i>	-91 581	-54 203
<i>terven felüli értékcsökkenés (üzleti vagy cégérték)¹</i>	-198 026	-
Összesen:	65 365	22 954

III.7.2. Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	686	671
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-598	-604
Összesen:	88	67

¹ 2015. évben 170 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Ingatlanlizing Zrt.-vel kapcsolatban.

III.7.3. Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2016. évben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	adatok millió Ft-ban	
			Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyon értékű jogok	67 261	9 252	3 636	72 877
b/ Üzleti vagy cégérték	283 164	-	283 164	0
c/ Szellemi termékek	1 819	97	-59	1 975
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	2 446	8 855	9 278	2 023
9. Immateriális javak összesen	354 972	18 204	296 019	77 157
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	138 583	18 267	15 537	141 313
aa/ Ingatlanok	68 701	3 064	2 571	69 194
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	53 801	5 718	3 343	56 176
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	13 047	550	393	13 204
ad/ Beruházások	3 034	8 935	9 230	2 739
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 197	275	138	4 334
ba/ Ingatlanok	3 120	136	-14	3 270
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	133	-	9	124
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	944	3	7	940
bd/ Beruházások	-	136	136	0
10. Tárgyi eszközök összesen	142 780	18 542	15 675	145 647
Mindösszesen:	497 752	36 746	311 694	222 804

III.7.4. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2016. évben

		adatok millió Ft-ban			
Megnevezés		Nyitó érték	Évközi növekedés ¹	Évközi csökkenés	Záró érték
9.	Immateriális javak				
a/	Vagyoni értékű jogok	44 847	10 775	3 418	52 204
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>44 842</i>	<i>10 775</i>	<i>13 299</i>	<i>42 328</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>-9 881</i>	<i>9 886</i>
b/	Üzleti vagy cégérték	243 027	-	243 027	0
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>45 003</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>45 003</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>198 024</i>	<i>-</i>	<i>243 027</i>	<i>-45 003</i>
c/	Szellemi termékek	1 451	256	-10	1 717
d/	Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9.	Immateriális javak összesen	289 607	11 031	246 435	54 203
●					
10.a	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	76 217	9 224	5 298	80 143
aa/	Ingatlanok	19 831	2 181	1 302	20 710
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>19 636</i>	<i>1 806</i>	<i>1 302</i>	<i>20 140</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>195</i>	<i>375</i>	<i>-</i>	<i>570</i>
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	44 990	6 228	3 619	47 599
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>44 949</i>	<i>6 144</i>	<i>3 619</i>	<i>47 474</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>41</i>	<i>84</i>	<i>0</i>	<i>125</i>
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	11 379	814	360	11 833
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>11 376</i>	<i>808</i>	<i>360</i>	<i>11 824</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>3</i>	<i>6</i>	<i>-</i>	<i>9</i>
ad/	Beruházások	17	1	17	1
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>-1</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>17</i>	<i>1</i>	<i>16</i>	<i>2</i>
10.b	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	829	50	3	876
ba/	Ingatlanok	590	44	-10	644
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	120	5	8	117
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	119	1	5	115
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>118</i>	<i>1</i>	<i>5</i>	<i>114</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
10.	Tárgyi eszközök összesen	77 046	9 274	5 301	81 019
	Mindösszesen:	366 653	20 305	251 735	135 223

¹ Részletezve az V.10. pontban

III.7.5. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2016. évben

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó érték	Záró érték
9. Immateriális javak		
a/ Vagyoni értékű jogok	22 414	20 673
b/ Üzleti vagy cégérték	40 137	-
c/ Szellemi termékek	368	258
d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	2 446	2 023
9. Immateriális javak összesen	65 365	22 954
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	62 366	61 170
aa/ Ingatlanok	48 870	48 484
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	8 811	8 577
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	1 668	1 371
ad/ Beruházások	3 017	2 738
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 368	3 458
ba/ Ingatlanok	2 530	2 612
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13	7
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	825	824
bd/ Beruházások	-	-
10. Tárgyi eszközök összesen	65 734	64 628
Mindösszesen:	131 099	87 581

Visszavásárolt saját részvények

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	9 168	8 870
Visszavásárolt saját részvények névértéke	157	126
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke ¹	9 453	10 777

III.8. Egyéb eszközök részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Készletek	460	577
Készletek bruttó értéke	495	648
Értékvesztés	-35	-71
Egyéb követelések	79 156	40 817
Egyéb követelések teljes összege	82 195	43 757
Befektetésekből származó követelések	42 336	0
Vevő követelések	17 700	14 351
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	13 734	10 276
Bankkártya forgalomból eredő követelések	7 536	15 610
Követelések adóvisszatérítés miatt	5 217	399
Munkavállalók egyéb tartozása	2 795	2 164
Függő elszámolások	2 563	2 835
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	1 247	4 304
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	218	187
Egyéb	2 583	3 907
Értékvesztés	-3 039	-2 940
Összesen:	79 616	41 394

¹ A Budapesti Értéktőzsde alapján meghatározva.

III.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Látra szóló	26 066	33 814
forint	10 426	9 177
deviza	15 640	24 637
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	810 953	624 671
Éven belüli	464 342	248 920
forint	314 957	158 225
deviza	149 385	90 695
Éven túli	346 611	375 751
forint	272 755	285 878
deviza	73 856	89 873
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	1	6
Összesen:	837 020	658 491

III.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Takarékbetétek	119 920	136 821
Látra szóló	53 745	53 347
Éven belüli lejáratú	66 175	83 474
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	4 244 286	4 685 285
Látra szóló	2 292 100	3 270 637
forint	1 986 958	2 631 902
deviza	305 142	638 735
Éven belüli lejáratú	1 918 567	1 388 931
forint	1 435 269	1 083 071
deviza	483 298	305 860
Éven túli lejáratú	33 619	25 717
forint	33 619	25 717
deviza	-	-
Befektetési szolgáltatásból	2 301	7 918
Összesen:	4 366 507	4 830 024

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra:

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Lakossági betétek	2 088 159	2 392 766
Közép- és nagyvállalati betétek	1 494 791	1 482 457
Mikro- és kisvállalkozói betétek	469 894	532 343
Önkormányzati betétek	311 362	414 540
Összesen:	4 364 206	4 822 106

III.11. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	181 562	146 131
Éven belüli lejáratú	71 771	54 959
forint	10 596	18 268
deviza	61 175	36 691
Éven túli lejáratú	109 791	91 172
forint	109 259	90 980
deviza	532	192
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	229	226
Éven belüli lejáratú	229	226
forint	229	226
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (Takaréklevelek)	5 778	5 246
Éven belüli lejáratú	2 851	2 588
forint	2 851	2 588
Éven túli lejáratú	2 927	2 658
forint	2 927	2 658
Összesen:	187 569	151 603

III.12. Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai, valamint kondíciói

A Bank által kibocsátott alárendelt és járulékos kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)

III.13. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	54 818	65 392
Osztalékfizetési kötelezettség	63	34
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettség	7 624	21 275
Szállítók	21 353	19 621
Adó	6 044	7 948
TB kötelezettség elszámolás	2 317	5 300
Egyéb elszámolási számlák	6 008	1 014
Munkáltatói "kölcsön alap"	875	814
Klíring	6 152	298
Egyéb	4 382	9 088
Éven túli lejáratú	31	82
Szállítók	31	82
Összesen:	54 849	65 474

III.14. Céltartalékok

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 215	3 587
Egyéb céltartalék	83 250	43 074
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti kötelezettség Hpt. szerinti céltartaléka ¹	1 598	-
Határidős ügyletek céltartaléka	24 756	40 541
Ebből: ICES programmal kapcsolatos	2 926	
Egyéb céltartalék	56 896	2 533
Ebből: OTP Holding Ltd. (Ciprus) tőkeemelésével kapcsolatos várható kötelezettségre képzett céltartalék	43 081	-
Ebből: OTP Factoring Ukraine LLC. várható vesztesége miatti kötelezettségre képzett céltartalék	11 458	-
Összesen:	88 465	47 661

III.15. Saját tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	157	126
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	903 190	857 019
Lekötött tartalék	9 785	9 506
Általános tartalék	14 123	34 287
Tárgyévi eredmény	-	181 477
Összesen:	955 150	1 110 341

¹ Részletezve az I.3. pontban.

III.16. Saját tőke változásainak levezetése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke
2015. január 1-jei egyenleg	28 000	52	819 999	8 558	112 217	-	968 826
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	-2 095	2 095	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	868	-868	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés visszafizetése ¹	-	-	84 418	-	-	-	84 418
Általános tartalék felhasználás ²	-	-	-	-	-98 094	-	-98 094
Osztalékfizetésre igénybe vett tartalék	-	-	-46 200	-	-	-	-46 200
2015. december 31-i egyenleg	28 000	52	856 990	9 785	14 123	-	908 950
Tárgyévi eredmény	-	-	-	-	-	181 477	181 477
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	298	-298	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	-19	19	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés ³	-	-	-250	-	-	-	-250
Általános tartalék képzés ⁴	-	-	-	-	20 164	-	20 164
2016. december 31-i egyenleg	28 000	52	857 019	9 506	34 287	181 477	1 110 341

A lekötött tartalék 9.506 millió forintos összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény: 8.870 millió forint
- fejlesztési tartalék: 636 millió forint

¹ Részletezve a III.5.1. pontban.

² A Kormányrendelet 13 §(8) bekezdésének előírása értelmében amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig.

³ Részletezve a III.5.1. pontban.

⁴ A Kormányrendelet 13 §(8) bekezdésének előírása értelmében amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig.

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás¹:

adatok millió Ft-ban			
	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év ²	-	500	1 500
2009. év ³	500	500	1 500
2010. év	500	-	2 000
2011. év	500	-	2 500
2012. év ⁴	500	549	2 451
2013. év ⁵	500	1 395	1 556
2014. év ⁶	-	71	1 485
2015. év ⁷	-	868	617
2016. év ⁸	500	481	636

III.17. Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Leányvállalatok	1 557	1 657
Opus Securities S.A. Luxembourg	1 350	1 450
Bank Center No. 1. Kft.	168	168
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39

¹Részletezve az I.2.1. pontban.² A 2004. évben megképzett összeg felhasználása.³ A 2005. évben megképzett összeg felhasználása.⁴ A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása.⁵ A 2009; 2007. valamint a 2010. évben megképzett összeg felhasználása.⁶ A 2010. valamint a 2011. évben megképzett összeg felhasználása.⁷ A 2011. valamint a 2012. évben megképzett összeg felhasználása.⁸ A 2011. valamint a 2012. évben megképzett összeg felhasználása.

III.18. Időbeli elhatárolások**III.18.1. Aktív időbeli elhatárolások**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 259	100 397
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	63 813	53 840
- költségvetési szerv, önkormányzat	31 674	33 243
- hitelintézet	17 970	6 433
- vállalkozó	5 552	4 760
- lakosság	5 338	4 937
- visszavásárolt saját kötvény	3 279	4 467
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	387	1 060
- hitelintézet	-	619
- lakosság	241	242
- vállalkozó	128	178
- költségvetési szerv, önkormányzat	18	21
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	32 119	38 365
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	7 868	7 018
Egyéb	72	114
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása ¹	4 123	8 559
Halasztott ráfordítások ²	139	8
Összesen:	108 521	108 964

¹ A 2015. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 3.078 millió forintot, a 2016. évben 4.174 millió forintot tett ki.

² A futamidőre járó és a mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgydíszakat terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteség összegének aktív időbeli elhatárolása.

III.18.2. Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 438	5 195
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	77 562	84 622
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	7 504	9 523
- hitelintézet	4 278	4 201
- lakosság	909	3 517
- vállalkozó	1 994	1 451
- költségvetési szerv, önkormányzat	323	354
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	18 091	14 335
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása	18 456	30 676
Működési költségek elhatárolása	17 461	14 817
Egyéb	16 050	15 271
Halasztott bevételek	146	701
Összesen:	81 146	90 518

III.19. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek esedékességi bontása 2015. és 2016. december 31-ére vonatkozóan

2015. december 31-ére vonatkozóan

		adatok millió Ft-ban				
Mérlegsor száma	Mérlegsor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	256 762	316 262	53 325	-	626 349
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	137 792	810 256	387 469	335 073	1 670 590
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	418 966	45 376	308 137	38 474	810 953
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	55 395	10 780	-	-	66 175
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 662 088	256 479	19 060	14 559	1 952 186
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	-	313 120	-	-	313 120

2016. december 31-ére vonatkozóan

		adatok millió Ft-ban				
Mérlegsor száma	Mérlegsor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	169 818	530 373	115 367	73 818	889 376
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	519 268	393 653	510 862	499 264	1 923 047
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	207 620	41 300	308 726	67 025	624 671
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	78 865	4 609	-	-	83 474
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 222 111	166 820	10 406	15 311	1 414 648
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	155 510	155 510

III.20. A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből és kötelezettségekből konszolidációba bevont leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek bemutatása

2015. december 31.

Megnevezés	adatok millió Ft-ban		
	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	467 763	-	467 763
Pénzügyi szolgáltatásból	467 629	-	467 629
Éven belüli lejáratú	414 304	-	414 304
Éven túli lejáratú	53 325	-	53 325
Befektetési szolgáltatásból	134	-	134
Ügyfelekkel szembeni követelések	549 339	704	550 043
Pénzügyi szolgáltatásból	547 070	704	547 774
Éven belüli lejáratú	488 274	704	488 978
Éven túli lejáratú	58 796	-	58 796
Befektetési szolgáltatásból	2 269	-	2 269
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	489 762	-	489 762
Látra szóló	7 595	-	7 595
Éven belüli lejáratú	284 323	-	284 323
Éven túli lejáratú	197 844	-	197 844
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	69 506	160	69 666
Látra szóló	10 511	160	10 671
Éven belüli lejáratú	58 995	-	58 995
Éven túli lejáratú	-	-	-

2016. december 31.

Megnevezés	adatok millió Ft-ban		
	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	742 459	-	742 459
Pénzügyi szolgáltatásból	742 353	-	742 353
Éven belüli lejáratú	560 200	-	560 200
Éven túli lejáratú	182 153	-	182 153
Befektetési szolgáltatásból	106	-	106
Ügyfelekkel szembeni követelések	524 898	-	524 898
Pénzügyi szolgáltatásból	523 614	-	523 614
Éven belüli lejáratú	358 381	-	358 381
Éven túli lejáratú	165 233	-	165 233
Befektetési szolgáltatásból	1 284	-	1 284
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	276 584	-	276 584
Látra szóló	6 112	-	6 112
Éven belüli lejáratú	62 308	-	62 308
Éven túli lejáratú	208 164	-	208 164
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	88 333	704	89 037
Látra szóló	33 245	104	33 349
Éven belüli lejáratú	55 088	600	55 688
Éven túli lejáratú	-	-	-

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

IV.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV.1.1. Függő kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	948 917	897 808
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	440 016	739 959
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	419 210	444 501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>123 938</i>	<i>128 812</i>
Factoringkeret igénybe nem vett része	70 557	106 487
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték)	35 382	5 095
Ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek pénzügyileg nem teljesített része	5 811	4 548
Opciók	5 317	7 253
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	1 598	-
Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek (OTP - MOL swap)	408	408
Egyéb	15 953	7 002
Összesen:	1 943 169	2 213 061

¹ Részletezve az I.3. pontban.

IV.1.2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 262 548	3 567 206
Spot ügyletek ¹	89 229	65 336
Nemesfém forward ügyletek	18 060	23 283
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	45 975	20 399
Határidős áru- index- és értékpapírügyletek	4 550	15 293
Üzletrész vásárlással kapcsolatos várható veszteség	55 378	-
Határidős értékpapír ügyletek	115	304
Határidős index ügyletek	376	246
Összesen:	4 476 231	3 692 067
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	6 419 400	5 905 128

IV.2. Mérlegen kívüli követelések**IV.2.1. Független követelések**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	757 544	1 143 854
Kapott garanciák és kezességek	216 721	252 221
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték)	56 080	50 338
Opciók	5 479	7 863
Egyéb független követelések	2 184	2 171
Összesen:	1 038 008	1 456 447

¹ A Bank a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között mutatja ki a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

IV.2.2. Biztos (jövőbeni) követelések

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 263 781	3 566 655
Spot ügyletek ¹	89 239	65 282
Nemesfém forward ügyletek	18 060	23 283
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	1 288	20 421
Határidős áru-index és értékpapír ügyletek	5 029	15 662
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	75	48
Összesen:	4 377 472	3 691 351
Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:	5 415 480	5 147 798

V. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE**V.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	105 417	101 378
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	266 986	213 885
Kamatbevétel bankközi számlákról	139 581	100 788
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ²	2 131	2 425
Kamatbevétel lakossági számlákról	72 227	65 594
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	50 174	44 892
Kamatbevétel állami és önkormányzati számlákról	2 688	1 664
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2 316	947
Összesen:	372 403	315 263

¹ A Bank 2013. évtől kezdődően mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

² Részletezve a VII. 4. pontban.

V.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	146 125	93 880
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ¹	6 264	6 004
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	17 288	14 307
Kamatkiadás vállalkozások számláira	20 724	11 037
Kamatkiadás lakossági számlákra	5 887	2 386
Kamatkiadás értékpapírokra	5 719	5 916
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2 410	1 380
Összesen:	198 153	128 906

V.3. Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	56 065	87 526
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 513	2 929
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	19	12
Összesen:	58 597	90 467

¹ Részletezve a VII. 4. pontban.

V.4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	162 777	165 525
Betétek jutalék- és költségbevétele	36 171	36 299
Pénzforgalmi jutalék	29 396	30 250
Kereskedői jutalék	13 974	17 113
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	16 597	16 903
Kártya költségbevételek	17 967	16 897
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	15 706	12 629
OTP direkt szolgáltatás díja	6 887	7 575
Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6 123	6 731
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3 844	4 872
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	4 194	4 335
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	3 406	3 260
Egyéb	8 512	8 661
Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	24 840	26 368
Bizományosi tevékenység jutaléka	20 677	21 476
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	1 303	1 169
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	162	176
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	2 698	3 547
Összesen:	187 617	191 893

V.5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	26 505	28 744
Bankkártyával kapcsolatos jutalékráfordítások	10 789	11 768
Egyéb jutalékráfordítások	4 689	3 928
Törlesztési biztosításhoz kapcsolódó díjráfordítás	4 063	4 461
Interchange fee	3 770	4 632
Hitelek jutalékráfordítása	2 950	3 710
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása	3	-
Postai jutalékráfordítások	241	245
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	1 022	1 158
(kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	292	296
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	37	27
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	50	58
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	643	777
Összesen:	27 527	29 902

V.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)**6./a Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	20 408	29 377
<i>ebből: Vagyoni érdekeltségek (részeseidések) árfolyamkülönbözeti nyeresége</i>	-	5 565
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	25 267	45 025
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	636	712
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	2	1
Összesen:	46 313	75 115

6./b Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	49 125	7 508
<i>ebből: Vagyoni érdekeltségek (részeseidések) árfolyamkülönbözeti vesztesége</i>	24 422	-
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	14 812	15 192
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	2 046	539
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 462	4 551
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége	217	146
Összesen:	70 662	27 936

6./c Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	73 249	39 594
Származtatott ügyletek árfolyamnyeresége	59 734	29 180
Származtatott ügyletek egyéb bevétele ¹	10 015	6 967
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamnyeresége	3 487	3 402
Egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele	13	45
Összesen:	73 249	39 594

6./d Befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	61 190	49 386
Származtatott ügyletek árfolyamvesztesége	38 604	35 758
Származtatott ügyletek egyéb ráfordítása ²	11 506	6 966
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamvesztesége	11 080	6 662
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	17	63
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	1	1
Összesen:	61 208	49 450
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-12 308	37 323

¹ Opciós díjbevételek, up front jutalékbevételek² Fizetett opciós díjak, up front jutalékráfordítások

V.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	13 445	12 494
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	10 162	9 142
Keresztértékesítés bevétele	1 817	1 827
Egyéb	1 466	1 525
Egyéb bevételek	409 024	102 156
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	42 438	72 208
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos¹</i>	<i>4 087</i>	<i>2 652</i>
Értékesített saját követelés bevétele	7 157	20 439
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék felhasználása	41 808	1 598
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	189	1 209
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	426	1 000
Értékesített hitelek bevétele	316 190	565
<i>Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek bevétele²</i>	<i>314 737</i>	<i>-</i>
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele</i>	<i>1 453</i>	<i>565</i>
Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszairása	-	2
Egyéb	816	5 135
Összesen:	422 469	114 650

¹ Részletezve a VII. 4. pontban.

² A 2015. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteleket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 294 millió forint veszteség.

V.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	9 176	7 965
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	8 974	7 779
Egyéb	202	186
Egyéb ráfordítások	517 576	135 028
Pénzügyi tranzakciós illeték	45 076	41 889
Egyéb céltartalék képzése	67 212	35 151
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos¹</i>	-	4 588
<i>Ebből: Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti képzett céltartalék²</i>	5 735	-
Hitelezési veszteségek	14 058	23 109
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	15 163	16 757
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak ³	4 342	7 216
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett veszteség térítése	-	4 312
Felügyeleti díj	1 129	1 237
Céltartalék képzés korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	433	955
Értékesített hitelek bevétele	316 484	565
<i>Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek ráfordítása⁴</i>	315 031	-
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített hitelek ráfordítása</i>	1 453	565
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	257	465
OTP FS miatti kötelezettségvállalás	26 690	-
Pénzügyi szervezetek különadója ⁵	24 350	-
Hitelintézeti járadékadó ⁶	301	231
Készletek értékvesztése	-	38
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása	174	-
Egyéb	907	2 103
Összesen:	526 752	142 993

¹ Részletezve a VII. 4. pontban.² Részletezve az I.3. pontban.³ OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.⁴ A 2015. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteleket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 294 millió forint veszteség.⁵ Az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadója a 2015. év végén egyéb ráfordításként szerepelt a pénzügyi szervezetek különadójaként⁶ A Bank az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján az adóévben kamat és kamatjellegű bevételeként elszámolt - az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállomány alapján, az állammal szembeni kamatkülönbözet fizetési kötelezettséggel csökkentett - összege után 5 százalékos mértékkel járadékot fizet. Továbbá a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján az állam által megtérített összeg 50%-ával megegyező összegű járadékot fizetett 2015. I. negyedévéig a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után, ezt követően a kötelezettség megszűnt.

V.9. Létszám és béradatok**V.9.1. 2016. évi statisztikai létszám, bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és bérjárulékok**

Állománycsoport	Foglalkoztatott	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések	Bérjárulékok
	dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	(millió Ft)	(millió Ft)	(millió Ft)
Teljes munkaidős	6 857	51 461	10 006	
Nem teljes munkaidős	979	3 414		
Állományon kívüli	-	787	563	
Összesen:	7 836	55 662	10 569	18 959

V.9.2. A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	6 708	6 978
Nem teljes munkaidős	1 141	921
Állományon kívüli	62	70
Összesen:	7 911	7 969

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét főszabályként – a jogosult döntésétől függően – OTP Bank Nyrt. törzsrészvényekre kell váltani (a továbbiakban: részvényre váltott javadalmazás) vagy azt az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeinek kedvezményes áron történő juttatása formájában kell biztosítani. A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére főszabályként az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A részvényre váltott javadalmazásra, valamint a kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam (részvényre váltott javadalmazásnál), illetve részvényjuttatás érték (kedvezményes árú részvényjuttatásnál) hányadosaként kell meghatározni. A részvények darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot (részvényre váltott javadalmazásnál) illetve részvényjuttatás érték (kedvezményes részvényjuttatásnál) a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntésével – a döntés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészvény napi árfolyamának átlaga alapján – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg.

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

V.10. A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás a 2015. és a 2016. évben

A terv szerinti értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Immateriális javak után	8 939	11 031
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 427	8 759
aa/ Ingatlanok	1 821	1 807
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	4 156	4 766
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	490	560
ad/ 100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	960	1 626
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	50	50
ba/ Ingatlanok	41	44
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	8	5
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	1	1
bd/ 100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	-	-
Tárgyi eszközök után összesen:	7 477	8 809
Összesen :	16 416	19 840
Többszörös foglalkoztatás érdekében felmerült értékcsökkenési leírás (korrekció)	-3	-
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)	16 413	19 840

A terven felüli értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	174	0
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	240	464
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	17	1
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	431	465
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	16 847	20 305
<i>Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:</i>	<i>16 830</i>	<i>20 304</i>

V.11. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai az egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) költségnemen keletkeztek, a 2015. évben 9.176 millió forint és a 2016. évben 7.965 millió forint összegben.

V.12. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
1 Az OTP Holding Ltd. leányvállalatnál a jegyzett tőkén felüli tőketartalék kivonása miatt rendkívüli ráfordításként elszámolt összeg	-	-50 341
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz ¹	-114 305	-7 823
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-2 044	-1 829
Egyéb rendkívüli bevétel/ráfordítás	56	-621
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések/kötelezettségek	-100	-223
Elszámolási törvénnyel érintett függő kamatokból, díjakból befolyt bevétel	562	-
az OTP Holding Ltd. leányvállalatnál a jegyzett tőkén felüli tőketartalék kivonása miatt rendkívüli bevételként elszámolt összeg	-	50 341
A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának ráfordítása ²	-40 099	-
Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból	-118	-
Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból	138	-
Rendkívüli eredmény	-155 910	-10 496

¹ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2015-ben 11.765 millió Ft, 2016-ban 6.842 millió Ft.

² Részletezve az I.3. pontban.

V.13. A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2015. év	2016. év
Adózás előtti eredmény	-97 223	213 192
- Progresszív mentesítés miatt	-84	-
- Mentés miatt a Fióktelep eredménye	-	1
Adózás előtti eredmény a mentesítések figyelembe vétele után	-97 307	213 191
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	145 786	238 522
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>1</i>	<i>574</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	1 426	61 637
Az elszámolási törvény kapcsán képzett céltartalék felhasználása	41 808	1 598
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	16 517	18 345
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke	845	1 120
Bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árforlyamnyeresége, adóévben visszaírt értékvesztés	-	44 635
Nem realizált árfolyamkülönbsétként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	11 469	-
Adóévben megképzett fejlesztési tartalék összege	-	500
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	58 597	90 398
A tulajdoni részesedést jelentő befektetés kivezetése miatt a törvényi előírás szerinti értéket meghaladóan elszámolt bevétel	50	-
Vevői követelésre visszaírt értékvesztés összege	38	54
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	4	3 926
Terven felüli értékcsökkenés	14 085	14 085
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevétel-, aktivált teljesítmény növekedésként, vagy költség, ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	947	1 571
Közhasznú szervezetnek, a közhasznú szervezettel kötött tartós adományozási szerződés keretében vagy civil szervezetnek nyújtott támogatás, adomány	-	573
Műemlék, helyi védelem alatt álló épületek felújítása	-	80

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	112 061	69 103
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>39 693</i>	<i>2 030</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	44 740	3 000
Az elszámolási törvény kapcsán képzett céltartalék képzés/felhasználás árfolyamvesztesége	6 729	-
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	16 489	19 339
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	864	1 387
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	1 452	2 662
Az elszámolási törvény 44. § -a szerint 2015. évben elszámolt rendkívüli ráfordítás	37 537	-
Jogerős határozatban megállapított bírság	24	72
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	1 326	-
Vevői követelésre elszámolt értékvesztés összege	-	33
Bejelentett részesedéshez kapcsolódó, ráfordításként elszámolt értékvesztés, árfolyamveszteség, a részesedés kivezetésekor az elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része	2 603	42 607
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	245	-
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	52	3
Hitelintézeti különadó (adózás előtti eredményt csökkentő tétel)	-	11 067
Elhatárolt veszteség előtti adóalap	-131 032	32 705
Elhatárolt veszteség	-	16 352,5
Adóalap	-131 032	16 352,5
Számított társasági adó	-	2 742
Adókedvezmények	-	1 919
Külföldön megfizetett adó miatti kedvezmény	-	69
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adókülönbözlet 5.991 millió forint, amely nem került figyelembevételre		754
Külföldön megfizetett adó	530	475
Önrevízió	127	9
Fizetendő társasági adó	657	-
Hitelintézeti különadó	214	11 067
Adózott eredmény	-98 094	201 641

VI. A 2016. ÉVBEN FELTÁRT ELŐZŐ ÉVEKET ÉRINTŐ TÉTELEK

VI.1. 2016. évben feltárt előző évi tételek meghatározása

A Banknál a 2016. évben feltárt és elszámolt az előző éveket érintő tételek nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2016. évi eredmény részét képezik és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Az előző évekre vonatkozó tételek együttes egyenlege 1.559 millió forint eredmény-növekedést jelent: az együttesen eredmény-növekedést okozó önellenőrzési tételek összes eredményhatása 1.572 millió forint, az eredmény-csökkenést jelentő összes adófizetési kötelezettség 13 millió forint. A 2016. évben feltárt önellenőrzések előző éveket érintő eredmény-, és adófizetési kötelezettség hatása az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Önellenőrzés vonatkozási éve	Önellenőrzések összesen	Önellenőrzések eredmény hatása	Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség
2015.*	1 820	1 824	-4
2014.	61	65	-4
2012.-2013.	61	61	0
2011.	5	7	-2
2010.	13	16	-3
2009.-ig	-401	-401	0
Összesen	1 559	1 572	-13

* 2015. adóévet érintően külföldön megfizetett adó módosítása.

Az alábbi évekre önellenőrzés miatti adókötelezettség nem került kimutatásra:

- 2009-ig bezárólag és a 2012-2013. adóévekre, mint átfogó adóhatósági ellenőrzésekkel lezárt/elévült évekre;
- 2015. adóévre az eredeti és az önellenőrzések következtében együttesen is negatív adóalap miatt.

2015. üzleti év vonatkozásában önellenőrzés keretében az adózás előtti eredmény módosítását jellemzően az ügyintézői teljesítményjutalomra és a teljesítmény utáni prémiumra képzett elhatárolásokból fel nem használt összegek és járulékaik együttes 1.412,3 millió Ft eredmény-növekedése okozta.

VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

VII.1. A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 28.000.001.000 forint, amely 280.000.010 db egyenként 100 forint névértékű dematerializált törzsrészcévre oszlik.

VII.2. Szavatoló tőke

adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2016. dec. 31.
Befizetett tőkeinstrumentumok	28 000
(-) Saját CET1 (továbbiakban: ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE) tőkeinstrumentumok	-11 795
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-8 870
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-2 925
Eredménytartalék	985 295
Egyéb tartalék	43 847
(-) Cégmentés (goodwill)	-
(-) Immateriális javak között elszámolt cégmentés	-
(-) Egyéb immateriális javak	-22 954
(-) AT1 (továbbiakban: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE) tőkét meghaladó AT1 levonások többlete	-
(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	1 022 393
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	1 022 393
AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-
T2 (továbbiakban: JÁRULÉKOS TŐKE) tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	119 069
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	155 510
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	-
(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	-36 441
(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	-36 441
(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	119 069
SZAVATOLÓ TŐKE	1 141 462

VII.3. A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

Típusa	OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	15 millió CHF
Kölcsön lehívásának dátuma	2009. január 30.
Lejárat	2017. január 30.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 3,146%.
Mérlegben szereplő értéke 2016. december 31-én	4.341 millió forint.

VII.4. ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvényszerkezet (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- forint) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor+3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben, 2011-ben, 2012-ben, 2013-ban és 2014-ben 2015-ben valamint 2016-ban nem történt változás.

VII.5. A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok

Az 575/2013/EU rendelet IV. rész előírásai alapján¹ nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2016.12.31-én 114 977 millió forint.

¹575/2013/EU rendelet IV. rész 387. cikktől a 403. cikkig terjedően.

VII.6. Függővé tett kamatok**VII.6.1. 2016. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Függővé tett ügyleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- lakossági üzletág	7 579	929
- vállalkozói üzletág	28 021	147
- önkormányzati üzletág	4	-
• ÖSSZESEN:	35 604	1 076

VII.6.2. Előző év(ek)ben függővé tett, befolyt kamatok, jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2015. év	2016. év
- lakossági üzletág	1 407	2 412
- vállalkozói üzletág	527	1 390
- önkormányzati üzletág	1	24
Összesen:	1 935	3 826

VII.7. Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2016. évben

	adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	263 262	89 767	75 784	-4 621	272 624
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	29	2	-	1	32
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	162 452	26 838	72 555	189	116 924
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	162 452	26 838	72 555	189	116 924
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	-	-	-	-	-
Értékpapírok utáni értékvesztés	7 440	808	110	-5	8 133
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	89 946	61 926	2 826	-4 802	144 244
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	3 074	83	142	-4	3 011
- Készletek utáni értékvesztés	35	38	2	-	71
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	485	30	95	-	420
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	2 554	15	45	-4	2 520
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	262 941	89 657	75 633	-4 621	272 344
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	321	110	151	-	280
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	88 465	38 427	77 543	-1 688	47 661
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000	1 000	-	1 000
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre ¹	4 215	2 276	2 888	-16	3 587
Egyéb céltartalék	83 250	35 151	73 655	-1 672	43 074
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	24 756	33 151	17 366	-	40 541
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos²</i>	<i>2 926</i>	<i>4 588</i>	<i>2 652</i>	<i>-</i>	<i>4 862</i>
- Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék	1 598	-	1 598	-	-
- OTP Holding Ltd. tőkeemelésével kapcsolatos céltartalék	43 081	-	43 081	-	-
- Egyéb várható veszteségre képzett	13 815	2 000	11 610	-1 672	2 533
<i>Hpt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>162 966</i>	<i>26 870</i>	<i>72 650</i>	<i>190</i>	<i>117 376</i>
<i>Szt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>2 554</i>	<i>15</i>	<i>45</i>	<i>-4</i>	<i>2 520</i>

Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás

Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamvesztés esetén +

¹Részletezve a III.15. pontban²Részletezve a VII.4. pontban

VII.7.1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2016. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	adatok millió Ft-ban
						Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 797 451	505 844	485 333	-	3 788 628	5 162 473
Külön figyelendő						
- Bruttó könyv szerinti érték	59 836	35 661	1 644	-	97 141	9 739
- Értékvesztés	-2 664	-3 067	-69	-	-5 800	-235
- Nettó könyv szerinti érték	57 172	32 594	1 575	-	91 341	9 504
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	12 607	10 695	42 703	-	66 005	1 223
- Értékvesztés	-2 339	-2 277	-8 464	-	-13 080	-260
- Nettó könyv szerinti érték	10 268	8 418	34 239	-	52 925	963
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	54 527	3 377	150 480	1	208 385	1 973
- Értékvesztés	-32 655	-2 027	-72 776	-1	-107 459	-952
- Nettó könyv szerinti érték	21 872	1 350	77 704	-	100 926	1 021
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	85 783	762	63 897	32	150 474	2 273
- Értékvesztés	-79 718	-762	-62 935	-32	-143 447	-2 140
- Halasztott kamat céltartaléka	-280	0	0	-	-280	-
- Nettó könyv szerinti érték	5 785	0	962	-	6 747	133
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	3 010 204	556 339	744 057	33	4 310 633	5 177 681
Értékvesztés/Céltartalék összesen:	-117 376	-8 133	-144 244	-33	-269 786	-3 587
Halasztott kamat céltartaléka	-280	-	-	-	-280	0
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 892 548	548 206	599 813	-	4 040 567	5 174 094
Értékvesztés/Céltartalék mindösszesen:					-270 066	-3 587

Az adatok tartalmazzák az MNB árfolyamra való átértékelést; azzal a megjegyzéssel, hogy a forintosításban érintett követelések fix árfolyamon kerültek bemutatásra.

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2015. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	adatok millió Ft-ban	
					Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 282 980	698 450	422 242	-	3 403 672	5 929 129
Külön figyelendő						
- Bruttó könyv szerinti érték	72 752	35 661	-	-	108 413	8 922
- Értékvesztés	-3 299	-3 067	-	-	-6 366	-268
- Nettó könyv szerinti érték	69 453	32 594	-	-	102 047	8 654
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	36 507	7 382	42 991	-	86 880	658
- Értékvesztés	-8 389	-1 553	-8 521	-	-18 463	-167
- Nettó könyv szerinti érték	28 118	5 829	34 470	-	68 417	491
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	87 708	5 036	76 888	4	169 636	2 474
- Értékvesztés	-47 752	-1 998	-36 752	-3	-86 505	-1 008
- Nettó könyv szerinti érték	39 956	3 038	40 136	1	83 131	1 466
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	109 991	822	55 921	32	166 766	2 795
- Értékvesztés	-103 526	-822	-44 673	-32	-149 053	-2 772
- Halasztott kamat céltartaléka	-321	0	0	-	-321	0
- Nettó könyv szerinti érték	6 144	0	11 248	-	17 392	23
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	2 589 938	747 351	598 042	36	3 935 367	5 943 978
Értékvesztés/Céltartalék összesen:	-162 966	-7 440	-89 946	-35	-260 387	-4 215
Halasztott kamat céltartaléka	-321	-	-	-	-321	0
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 426 651	739 911	508 096	1	3 674 659	5 939 763
Értékvesztés/Céltartalék mindösszesen:					-260 708	-4 215

Az adatok tartalmazzák az MNB árfolyamra való átértékelést.

VII.7.2. Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű állományok bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2015. december 31-én:

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban	
			Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	481 829	-	-	481 829
Külön figyelendő	9 879	-389	-	9 490
Átlag alatti	5 949	-1 132	-	4 817
Kétes	28 627	-13 629	-	14 998
Rossz	4 398	-3 325	-321	752
Összesen:	530 682	-18 475	-321	511 886

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2016. december 31-én:

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban	
			Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	655 083	-	-	655 083
Külön figyelendő	18 401	-1 177	-	17 224
Átlag alatti	8 737	-1 560	-	7 177
Kétes	12 525	-6 450	-	6 075
Rossz	9 625	-7 614	-280	1 731
Összesen:	704 371	-16 801	-280	687 290

VII.7.3. Átstrukturált hitel (követelés) állományok¹ bemutatása

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2015. december 31-én

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	adatok millió Ft-ban	
		Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	44 380	-	44 380
Külön figyelendő	15 558	-937	14 621
Átlag alatti	25 521	-5 828	19 693
Kétes	65 394	-36 862	28 532
Rossz	86 459	-81 934	4 525
Összesen:	237 312	-125 561	111 751

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2016. december 31-én

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	adatok millió Ft-ban	
		Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	67 130	-	67 130
Külön figyelendő	30 542	-1 800	28 742
Átlag alatti	6 148	-1 006	5 142
Kétes	48 421	-28 607	19 814
Rossz	59 187	-55 072	4 115
Összesen:	211 428	-86 485	124 943

Az átstrukturált hitel (követelés) állományok a Kormányrendelet 2§ (48) bekezdésében meghatározott definíció szerint kerültek bemutatásra.

¹ Részletesen kifejtve az I.2.3. pontban

VII.8. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források**VII.8.1. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források 2015. és 2016. december 31-én**

2015. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
Angol font	6 369	-22 511	-16 142	17 350	1 208
Bolgár leva	57 750	-162	57 588	9	57 597
Euro	1 169 678	-1 024 077	145 601	-195 164	-49 563
Japán yen	836	-549	287	-1 054	-767
Orosz rubel	76 103	-4 196	71 907	-14 447	57 460
Román lej	144 414	-1 003	143 411	-54 083	89 328
Svájci frank	89 629	-26 115	63 514	-63 111	403
Ukrán hrivnya	52 744	-11 458	41 286	-	41 286
USA dollár	252 761	-372 631	-119 870	124 551	4 681
Egyéb	90 251	-10 860	79 391	2 976	82 367
Összesen:	1 940 535	-1 473 562	466 973	-182 973	284 000

2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
Angol font	791	-17 707	-16 916	17 019	103
Bolgár leva	57 295	-91	57 204	2	57 206
Euro	1 404 884	-1 001 786	403 098	-418 872	-15 774
Japán yen	1 057	-983	74	-74	0
Orosz rubel	157 467	-53 987	103 480	-10 014	93 466
Román lej	142 713	-1 008	141 705	-53 330	88 375
Svájci frank	50 992	-24 205	26 787	-24 627	2 160
Ukrán hrivnya	38 477	0	38 477	0	38 477
USA dollár	208 846	-248 142	-39 296	32 905	-6 391
Egyéb	101 145	-11 655	89 490	3 477	92 967
Összesen:	2 163 667	-1 359 564	804 103	-453 514	350 589

VII.8.2. Külföldi értékpapírok és részesedések devizanemenkénti megoszlása¹Külföldi részesedések devizanemenkénti megoszlása:

adatok millió Ft-ban		
Deviza	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Euro (EUR)	100 129	102 445
Orosz rubel (RUB)	55 689	91 676
Román lej (RON)	89 364	88 473
Horvát kuna (HRK)	49 271	63 592
Bolgár leva (BGN)	57 598	57 210
Ukrán Hrivnya (UAH)	11 249	38 477
Szerb dinár (RSD)	32 051	31 306
USA Dollár (USD)	-	1 863
Összesen:	395 351	475 042

Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

adatok millió Ft-ban		
Deviza	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
Euro	425 024	359 667
USA dollár	28 191	93 583
Svájci frank	10 836	10 824
Angol font	24	-
Összesen:	464 075	464 074

¹ A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, az euro, román lej, szerb dinár esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, svájci frank esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2015. és a 2016. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbséget az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

VII.9. Azonnali adás-vételi ügyletek**VII.9.1. A 2015. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:**

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	1 000 000	210	-	-
CAD	-	-	1 016 090	210
CHF	4 500 000	1 302	4 454 584	1 289
EUR	149 841 515	46 918	108 214 661	33 884
GBP	247 360	105	-	-
HUF	33 945 204 710	33 945	46 047 644 460	46 048
NOK	10 000 000	326	-	-
PLN	-	-	21 218 800	1 559
RSD	-	-	-	-
RUB	-	-	30 000 000	116
SEK	916 650	31	18 731 800	639
TRY	-	-	480 000	47
USD	22 331 201	6 401	18 969 230	5 437
Összesen:		89 238		89 229

A 2015. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

VII.9.2. A 2016. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	3 448 110	732	500 000	106
CAD	500 000	109	0	0
CHF	557 928	161	0	0
DKK	2 900 000	121	0	0
EUR	70 138 816	21 815	92 637 827	28 812
GBP	740 130	268	830 000	300
HUF	20 035 303 600	20 035	25 800 938 761	25 801
JPY	19 000 000	48	9 372 800	24
NOK	0	0	1 300 000	44
PLN	1 500 000	105	640 000	45
RON	45 293	3	0	0
RSD	247 300 000	623	247 300 000	623
RUB	2 170 560	10	0	0
SEK	991 250	32	1 400 000	45
TRY	1 107 400	92	0	0
USD	71 934 676	21 126	32 465 879	9 535
Összesen:		65 280		65 335

A 2016. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

VII.10. Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. dec. 31.			2016. dec. 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	5 029	-5 041	-12	15 662	-15 843	-181
Deviza futures ügyletek	-	-	-	-	-	-
Határidős index ügyletek	375	-376	-1	242	-246	-4
Határidős áru ügyletek	4 538	-4 550	-12	15 111	-15 293	-182
Deviza opciós ügyletek	-	-	-	-	-	-
Határidős értékpapír-ügyletek	116	-115	1	309	-304	5
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	4 287 320	-4 285 925	1 395	3 597 801	-3 597 742	59
Deviza outright és forward ügyletek	530 703	-529 497	1 206	771 618	-767 821	3 797
CCIRS swap ügyletek	1 647 477	-1 644 118	3 359	489 508	-481 488	8 020
Deviza swap ügyletek ¹	1 763 362	-1 758 873	4 489	2 023 696	-2 016 096	7 600
Kamat swap ügyletek	116 927	-122 662	-5 735	94 527	-114 663	-20 136
Mark-to-market swap ügyletek	166 293	-168 436	-2 143	106 550	-106 832	282
Equity swap ügyletek	26 174	-26 180	-6	19 557	-19 602	-45
Commodity swap ügyletek	12 676	-12 614	62	61 064	-60 576	488
Határidős kamatláb ügyletek (FRA) ²	169	-168	1	135	-128	7
Opciós ügyletek	5 479	-5 317	162	7 863	-7 253	610
Nemesfém forward ügyletek	18 060	-18 060	-	23 283	-23 283	-
Összesen:	4 292 349	-4 290 966	1 383	3 613 463	-3 613 585	-122

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző devizaműveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal ennél korlátozottabban befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat eliminálása érdekében ezért szükség van közgazdasági értelemben vett fedezeti ügyletek megkötésére. Ezen ügyletek számviteli szempontból részben fedezeti elszámolás alá esnek, részben kereskedési célúnak minősülnek, és ennek megfelelően kerülnek elszámolásra összhangban a vonatkozó számviteli szabályozással.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége illetve kamatbevétele egy másik ügyletből vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatveszteség illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgál.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött származékos pénzügyi instrumentumok a határidős, swap, opciós és összetett ügyletek a forintban és a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat (fedezett pozíciók értékének változása) a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

¹Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2015. évben 2.392 millió forint 2016. évben 18.555 millió forint; kötelezettség 2015. évben 5.282 millió forint, 2016. évben 23.246 millió forint.

² Határidős kamatlábmegállapodás.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – átértékelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **5.880 millió forint nyereség** a 2016. évben.

VII.11. Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok névértéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
ROMANI 2.875 05/26/28	-	8 398
MAK2021/B	-	5 615
MAK 25/B	550	5 520
MAK19/A	-	5 500
MAK19/C	-	5 250
MAK 20/B	2 080	3 930
SPGB 1.3 10/31/26	-	3 439
POLAND 2 10/25/46 CORP	-	3 328
SI0002103487	-	3 207
MAK 22/A	4 900	1 935
MAK 23/A	-	1 840
MAK20/A	-	1 710
MAK18/A	-	1 530
D170329	-	1 335
MAK 18/C	5 715	980
CYPRUS 3 3/4 07/26/23	-	933
MAK 18/B	12 900	-
MAK 17/B	1 400	-
MAK 17/A	70	-
Összesen:	27 615	54 450

VII.12. A 2015. és 2016. évben lezárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatás bemutatása

2015. évre vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	-268	-268
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolások ügyletek	11	11
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolások ügyletek	10	10
Határidős külföldi kamattermék nem fedezeti, elszámolások ügyletek	4	4
Határidős index nem fedezeti, elszámolások ügyletek	8	8
Határidős commodity nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-301	-301
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	26 731	-3 758
Kamatswap ügyletek	2 443	-27 101
<i>Ebből: Kamatswap fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>-4 036</i>	<i>5 597</i>
<i>Ebből: Kamatswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>6 479</i>	<i>-32 698</i>
Opciós nem fedezeti, elszámolások ügyletek	863	863
FRA nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-40	-40
Outright nem fedezeti, szállítások ügyletek	19 529	19 529
Származtatott nem fedezeti, elszámolások ügyletek	1	1
Deviza forward nem fedezeti, elszámolások ügyletek	66	66
Commodity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	2 323	2 323
Equity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	8	8
Devizaswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	1 538	593
Összesen:	26 463	-4 026

2016. évre vonatkozóan:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	2 979	2 979
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolások ügyletek	80	80
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-34	-34
Határidős külföldi kamattermék nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-12	-12
Határidős index nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-4	-4
Határidős commodity nem fedezeti, elszámolások ügyletek	2 949	2 949
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	-6 028	-6 551
Kamatswap ügyletek	1 894	-2 762
<i>Kamatswap fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>1 787</i>	<i>1 087</i>
<i>Kamatswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>107</i>	<i>-3 849</i>
Opciós nem fedezeti, elszámolások ügyletek	717	717
FRA nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-5	-5
Outright nem fedezeti, szállítások ügyletek	-5 681	-5 681
Deviza forward nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-824	-824
Commodity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-2 922	-2 922
Equity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-59	-59
Devizaswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	852	4 985
Összesen:	-3 049	-3 572

VII.13. Valódi penziós ügyletek (Óvadéki repo ügyletek)

2015. december 31-én és 2016. december 31-én nem rendelkezett a Bank penzióba kapott eszközökkel.

A penzióba adott eszközök részletezése a következő:

Penzióba adott eszközök	adatok millió Ft-ban			
	2015. december 31. Névérték	2015. december 31. Nyilvántartási érték	2016. december 31. Névérték	2016. december 31. Nyilvántartási érték
2023/A Magyar Államkötvény	-	-	78 028	94 292
2022/A Magyar Államkötvény	18 897	24 334	18 897	24 821
2019/A Magyar Államkötvény	27 428	29 721	11 420	13 496
2017/A Magyar Államkötvény	13 059	14 636	6 019	6 900
2023/A Magyar Államkötvény	78 028	95 400	-	-
2018/B Magyar Államkötvény	52 493	54 989	-	-
2016/D Magyar Államkötvény	12 593	13 168	-	-
2025/B Magyar Államkötvény	7 956	9 489	-	-
Összesen:	210 454	241 737	114 364	139 509

VII.14. Tisztségviselők járandóságai

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottsági tagok 2016. december 31-én 142 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkor jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és családtagjaik 18 millió forint, a Felügyelő Bizottság tagjai 2 millió forint keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2016. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,23%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 14.984 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2016. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,48%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 3.346 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2016. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,49% éves díja 16.054 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok 15 millió forint, a vezető tisztségviselők és családtagjai 31,8 millió forint értékben rendelkeztek 2016. december 31-én AMEX PLATINUM hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,55% éves díja 19.140 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2016. december 31-én 24,5 millió forint értékben rendelkezett Lombard hitellel, kamata 3,15%, fedezete 64.707 eFt Commerzbank részvény.

Vezető tisztségviselők 2016. december 31-én 10 millió forint értékben rendelkezett személyi hitellel, kamata 9,99%-11,55%, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

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

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Igazgatósági tagok	629	753
Felügyelő Bizottsági tagok	72	87
Összesen:	701	840

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos ügyletek:

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	33 817	47 883
A vezetés egyes tagjainak (rész) tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	24 233	39 544
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	134	149

VII.15. Betétvédelmi alapok

VII.15.1. Kötelező betétvédelmi alap

A Hpt. 234. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2016. évben az OBA részére biztosítási díj címén 4.184 millió forint került megfizetésre.

VII.15.2. Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 241. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre. A Bank 1991. évben 50 millió forint összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2016. évben befizetés nem történt.

VII.15.3. Befektető-védelmi Alap

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2016. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 3.032 millió forint befizetési kötelezettségének a Bank eleget tett.

VII.16. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok**VII.16.1. Saját tulajdonú értékpapírok**

	adatok millió Ft-ban			
	2015. dec. 31.		2016. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 914 654	1 844 714	1 973 242	1 901 586
Forgatási célú értékpapírok	468 070	533 422	504 059	546 462
Visszavásárolt saját részvény	9 168	157	8 870	128
Összesen:	2 391 892	2 378 293	2 486 171	2 448 176

2015. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.185.587 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 9.453 millió forint, 2016. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.458.878 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 10.777 millió forint.

VII.16.2. Idegen tulajdonú értékpapírok

	adatok millió Ft-ban	
	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	3 229 202	3 512 567
Nyomdai úton előállított értékpapírok	9 185	8 104
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	9 176	8 094
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	9	10
Elszámolóházban	9	10
Egyéb helyen	-	-
Összesen:	3 238 387	3 520 671

VII.17. A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok**VII.17.1. Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok****Forgatási célú értékpapírok***Állampapírok (E/2.a.)*

Magyar Államkötvény

Diszkont Kincstárjegy

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT. által kibocsátott kötvény

BNP PARIBAS által kibocsátott kötvény

MOL GROUP FINANCE SA által kibocsátott devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény

ELMÜ Nyrt. részvény

ÉMÁSZ részvény

Magyar Telekom Nyrt. részvény

MOL Nyrt. részvény

PANNERGY Nyrt. részvény

Richter Nyrt. részvény

Zwack Unicum Nyrt. részvény

Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

OTP ABSZOLÚT HOZAM "A" befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírok*Állampapírok (E/2.b.)*

Magyar Államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

ERSTE Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

UNICREDIT Bank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

WINGHOLDING Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

VII.17.2. Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok¹**Forgatási célú értékpapírok***Állampapírok (E/2.a.)*

Deviza Magyar Államkötvény

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

ADIDAS AG részvény

BASF AG részvény

BAYER AG részvény

Bayerische Motoren Werke AG részvény

Commerzbank Nyrt. részvény

DAIMLER AG részvény

Deutsche Bank Nyrt. részvény

DEUTSCHE LUFTHANSA AG részvény

INFINEON TECHNOLOGIES AG részvény

LINDE AG részvény

Oberbank részvény

SIEMENS AG részvény

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.ba.)

Magyar Export-Import Bank által kibocsátott devizakötvény

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

MOL GROUP FINANCE SA által kibocsátott devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott járulékos kölcsöntőke kötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Befektetési célú értékpapírok*Állampapírok (E/2.b.)*

Magyar Államkötvény

Deviza Magyar Államkötvény

Román Államkötvény

Lengyel Államkötvény

Szlovén Államkötvény

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OPUS Securities S. A. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

¹ Információforrás: Bloomberg

VII.18. A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

Megnevezés	2015. december 31.		2016. december 31.	
	Névérték	Befogadási érték	Névérték	Befogadási érték
Értékpapírok, részesedések	4 530	5 155	5 147	6 779
Pénzeszközök	777	777	1 139	1 139
Összesen:	5 307	5 923	6 286	7 918

VII.19. Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

VII.20. Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
<i>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</i>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	440 016	739 959
Adott garanciák és kezességek	417 656	443 031
Összesen:	857 672	1 182 990
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	751 612	1 135 936
Kapott garanciák és kezességek	216 721	252 221
Összesen:	968 333	1 388 157
<i>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</i>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök ¹	-	-
Adott garanciák és kezességek	1 554	1 470
Összesen:	1 554	1 470
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	5 932	7 918

¹ Jelentős részben óvadéki repo ügyletek miatt fedezetként adott értékpapírok növekedése okozza az állomány változását.

VII.21. Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

2015. és 2016. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

	adatok millió Ft-ban			
	2015. dec. 31.		2016. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	22	24	27	33
Részvény	41	43	262	268
Összesen:	63	67	289	301

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2015. és 2016. évben nem volt.

VII.22. Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

VII.22.1. A Bank által leányvállalatokkal kapcsolatos követelések állománya

adatok millió Ft-ban

	2015. dec. 31	2016. dec. 31
OTP Jelzálogbank Zrt.	262 578	521 371
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	344 020	334 657
Merkantil Bank Zrt.	170 919	197 111
OTP Faktoring Zrt.	134 223	122 880
OTP Ingatlanlízing Zrt.	22 769	22 826
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	11 085	22 421
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	5 010	15 778
Merkantil Bérlet Kft.	18 763	10 630
LLC OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	5 364	5 496
SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3 237	2 580
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	2 731	1 957
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	2 285	1 858
JN Parkolóház Kft.	-	1 463
OTP Ingatlan Zrt.	-	1 442
MONICOMP Zrt.	1 600	1 269
OTP Alapkezelő Zrt.	2 169	1 122
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	-	823
Miskolci Diákotthon Kft.	-	712
SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	734	649
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	-	513
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	162
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	67
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	145	27
OTP Hungaro-Projekt Kft.	177	11
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	21 125	-
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	7 567	-
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	677	-
OTP Travel Kft.	281	-
Merkantil Car Zrt.	150	-
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	47	-
Egyéb	42	-
Összesen	1 017 798	1 267 825

VII.22.2. Leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek állománya

adatok millió Ft-ban

	2015. dec. 31	2016. dec. 31
DSK Bank EAD (Bulgária)	250 680	171 541
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	26 198	72 034
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	32 091	34 887
OTP Lakástakarék Zrt.	28 122	20 822
OTP Faktoring Zrt.	1 843	12 961
Merkantil Bank Zrt.	7 233	7 260
Inga Kettő Kft.	15 369	6 850
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	1 509	6 829
Bank Center No. 1. Kft.	6 423	6 252
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	1 253	3 165
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	3 089	3 123
OTP Jelzálogbank Zrt.	71 470	3 052
OTP Ingatlanlízing Zrt.	1 725	2 516
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 078	1 408
Bajor-Polár Center Zrt.	-	1 257
OTP eBIZ Kft.	-	1 207
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	1 087
OTP Travel Kft.	187	937
OTP Ingatlan Zrt.	505	670
Air-Invest Kft.	44	648
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	581	605
MONICOMP Zrt.	804	475
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	198	473
OTP Ingatlanpont Kft.	101	442
OTP Pénzügyi Pont Kft.	164	339
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	166	336
SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	312	304
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	251	283
Lido Immo Kft.	-	273
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	144	262
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	17 334	249
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	-	249
Merkantil Bérlet Kft.	54	243
JeT-SOL Kft.	302	239
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	15 681	205
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	40 233	194
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	73	168
SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	160
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	225	149
Sasad-Beregszász Kft.	61	132
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	1 079	104
Szallas.hu Kft.	-	98
Miskolci Diákotthon Kft.	-	85
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	82
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	-	67
JN Parkolóház Kft.	-	58

	2015. dec. 31	2016. dec. 31
OTP Factoring SRL	-	57
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	31 707	35
Merkantil Car Zrt.	37	26
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	116	1
Egyéb	838	115
Összesen	559 280	365 014

VII.22.3. Kamatbevételek

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 140	25 298
DSK Leasing AD (Bulgária)	53	9 650
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	4 290	5 694
Merkantil Bank Zrt.	2 886	4 098
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	362	3 282
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	2 346	1 718
LLC MFO "OTP Finance" (Oroszország)	-	1 136
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	542
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	456
OTP Ingatlanlízing Zrt.	524	397
LLC OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	1 099	320
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	134	279
Merkantil Bérlet Kft.	614	231
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	59	88
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	-	61
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	347	45
OTP Bank JSC (Ukrajna)	338	31
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	41	28
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	4 033	-
Inga Kettő Kft.	323	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	444	-
Bank Center No. 1. Kft.	189	-
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	86	-
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	62	-
OTP Factoring Slovensko s.r.o. (Szlovákia)	28	-
Merkantil Car Zrt.	8	-
OTP Ingatlan Zrt.	2	-
OTP Ingatlanpont Kft.	3	-
Egyéb	117	154
Összesen:	23 528	53 508

VII.22.4. Kamatráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
DSK Bank EAD (Bulgária)	6 381	11 645
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	14 173	8 240
OTP Jelzálogbank Zrt.	14 625	4 540
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1 027	902
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	639	594
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	327	523
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	1 317	427
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	542	397
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	560	220
Bank Center No. 1. Kft.	38	62
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	133	59
Merkantil Bank Zrt.	22	36
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	53	31
OTP Faktoring Zrt.	183	16
Egyéb	117	173
Összesen:	40 137	27 865

VII.22.5. Jutalékbevételek

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	15 706	16 073
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	9 540	8 451
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	948	1 490
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díjbevétel (megállapodás alapján)	1 200	1 277
Merkantil Bank Zrt.	-	702
LLC MFO "OTP Finance" (Oroszország)	-	578
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-től kapott díj- és jutalékbevétel	421	505
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	171	171
OTP Bank JSC (Ukrajna)	1 202	-
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	-	-
Összesen:	29 188	29 247

VII.22.6. Jutalékráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. részére fizetett jutalékok	421	352
OTP Jelzálogbank Zrt.-részére fizetett jutalékok	127	311
OTP Pénzügyi Pont Kft. Részére fizetett jutalékok	52	118
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	29	20
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	173	1
Összesen:	802	802

VII.22.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	19 112	15 890
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 453	565
Eladott követelések bruttó értéke	1 453	565

VII.22.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	17 564	32 700
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	7 453	11 799
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) értéke	4 992	18 710
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	5 119	2 191

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.

VII.22.9. OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók bemutatása

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	7 202	35 767

VII.22.10. OTP Factoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5 913	-
Eladott követelések eladási ára	2 768	-

VII.22.11. OTP Financing Malta (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	315 031	4 524
Eladott követelések eladási ára	314 737	4 556

VII.22.12. OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)-val kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	118 060	-
Eladott követelések eladási ára	92 821	-

VII.23. A 2016. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2016. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 60,45 millió forint + ÁFA.

VII.24. A 2016. évben történt egyéb jelentős események**VII.24.1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása**

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét, amely mintegy 250 főt érint.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével 18%-kal nőtt.

2016. augusztus 2-án a Gazdasági Versenyhivatalt követően az MNB is engedélyezte az AXA Bank Europe SA, az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe és a Bank között 2016. február 2-án létrejött Üzletág-Átruházási Szerződés alapján az AXA Bank – szerződésben meghatározott – magyarországi üzletágának 2016. október 31. napjával történő átruházását a Bankra, amely 2016. november 1-jével lezárult.

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

VII.24.2. OTP banka Hrvatska megállapodása a Splitska banka tulajdonrészének megvásárlásáról

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

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

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

VII.24.3. 2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

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

VII.25. A gazdasági helyzet Bankra gyakorolt hatása

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

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

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

majd a 2016 végén bejelentett, a 2017. évi bérikiáramlást gyorsító kormányzati intézkedéscsomag is (járulékcsökkentés, minimálbér és garantált bérminimum emelés), valamint a tavalyi esés után 2017-ben várhatóan már emelkedik az EU-s források felhasználása is, a gazdasági növekedés 2017-ben közelítheti, vagy meg is haladhatja majd a 4%-ot.

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

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

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet miatt a jegybank 2016 tavaszán ismét elindított egy kamatcsökkentési ciklust, és a három hónapos betéti kamatot 1,35%-ról 0,9%-ra csökkentette. Ezt követően az Önfinszírozási Program keretében újabb nem konvencionális eszközöket is bevetett a Monetáris Tanács annak érdekében, hogy elkerülhetővé váljon a forint nem kívánatos erősödése, és hogy a célzott hozamcsökkenés minél inkább elérje a hozamgörbe távolabbi végét is. A korábbi hetes gyakoriság helyett csak négyhetente kerül sor három hónapos betéti aukcióra, szeptembertől a jegybank negyedévente megállapít egy felső korlátot is a 3 hónapos betét-elhelyezésre, miközben a bankrendszeri likviditást FX swap aukciókkal bővíti. Ezen intézkedések következtében a rövid pénzpiaci kamatok zérus közelébe süllyedtek, a 3 hónapos BUBOR kamat pedig 25 bázispontig csökkent.

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

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

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

A Magyar Nemzeti Bank 2016 elejétől elindította az **Növekedési Hitelprogram** (NHP) harmadik, kivezető szakaszát. Az MNB 2017. január 3-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek 2016 során 473 milliárd forintnyi szerződés megkötéséről nyújtottak be

adatszolgáltatást, melyből az OTP-nél 74 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor. A jegybank 2016. októberi döntésével az NHP harmadik szakaszának felhasználási feltételeit rugalmasabbá tette, és a megkötött szerződéseknel fél évvel meghosszabbította a lehívási időszakot (2018. június 29-ig). A Monetáris Tanács novemberben az NHP harmadik szakaszában a hitelszerződések megkötésére vonatkozó határidő 2017. március 31-ig történő kitolásáról döntött.

XXX

Keltezés: Budapest, 2017. március 16.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

**AZ OTP BANK NYRT. 2016. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA
(IFRS)**

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

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

Budapest, 2017. március 16.



 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

¹Lásd a 18. sz. jegyzetet.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2017. március 17-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az IFRS 15 standard alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait.

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

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

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

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

Besorolás és értékelés

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új megközelítését vezet be, amely a szerződéses cash flow-k jellemzőin és azon az üzleti modellen alapul, amelyen az eszköz tartható. Ez az egyszerű elvi alapú megközelítés váltja fel az eddigi szabály alapú követelményeket. A Bank a pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken jeleníti meg kivéve azokat az eseteket, amikor a standard ettől eltérő előírást fogalmaz meg, például a származékos pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek megjelenítésre. Üzleti modellek, szerződéses cash-flowk előzetes elemzései készültek a Csoport jelentősebb portfólióján, hogy a Csoport azonosítsa azokat a termékeket és pénzügyi instrumentumokat, melyek amortizált bekerülési értéken, valós értéken az eredménnyel szemben valamint valós értéken az egyéb átfogó eredménykimutatással szemben lesznek értékelve.

Fedezeti elszámolás

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

Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen

kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 33. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem

kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet).

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

¹ First In First Out

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

a nemzetközi szereplők is lehetőséget kapnak pozíciók nyitására a hazai tőkeinstrumentumokban anélkül, hogy befektetnének ezekbe az instrumentumokba. Az ügyletekkel kötött tranzakciókból eredő nyitott kitettségek zárásra kerülnek a részvény- és árupiacokon.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az 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 jövőbeni pénzáramlások jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

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

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

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a

¹ First In First Out

tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.16. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó

aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.17. Befektetési célú ingatlanok

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

2.18. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

2.20. Díjak és jutalékok

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

2.21. Osztalékbevétel

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

2.22. Társasági adó

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

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

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

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.26. Szegmens információk

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

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

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

2.27. Összehasonlító adatok

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

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

	2016	2015
Pénztárak		
forint	89.402	78.182
valuta	<u>165.425</u>	<u>146.718</u>
	<u>254.827</u>	<u>224.900</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
	2016	2015
Éven belüli:		
forint	501.249	1.203.223
deviza	<u>869.034</u>	<u>449.139</u>
	<u>1.370.283</u>	<u>1.652.362</u>
Éven túli:		
forint	-	2
deviza	=	=
	=	<u>2</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>247</u>	<u>1.696</u>
	<u>1.370.530</u>	<u>1.654.060</u>
Mindösszesen	<u>1.625.357</u>	<u>1.878.960</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>496.747</u>	<u>451.668</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

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

	2016	2015
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,25%	0,88%

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

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

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

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

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2016	2015
Forint	38%	36%
Deviza	62%	64%
Összesen	100%	100%

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2016	2015
Éven belüli forintHITELEK	0,0% - 44,1%	0,01% - 40,7%
Éven túli forintHITELEK	-0,35% - 37,5%	0,01% - 40,7%
Éven belüli devizahitelek	-0,7% - 64,9%	0,01% - 66,9%
Éven túli devizahitelek	-0,7% - 59,7%	0,01% - 59,7%

	2016	2015
Forinthitelek átlagos kamata	8,48%	10,27%
Devizahitelek átlagos kamata	8,35%	9,37%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
Január 1-i egyenleg	1.013.620	1.129.085
Értékvesztés képzés	419.801	607.856
Értékvesztés visszafirása	-358.545	-332.171
Értékvesztés felhasználás	-94.188	-195.846
Részleges leírás ¹	-36.267	-84.537
Átváltási különbözet	-148	-110.767
Záró egyenleg	944.273	1.013.620

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

2016. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	301.539	197.832	158.985	10.010	668.366
Évközi növekedés	31.121	6.617	18.520	27.549	83.807
Átváltási különbözet	10.328	1.686	1.832	-9	13.837
Évközi csökkenés	-43.156	-8.233	-16.089	-25.099	-92.577
Konszolidációs kör bővülése	384	11	37	=	432
December 31-i egyenleg	<u>300.216</u>	<u>197.913</u>	<u>163.285</u>	<u>12.451</u>	<u>673.865</u>
Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	145.730	53.451	119.715	-	318.896
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	23.390	5.306	15.731	-	44.427
Átváltási különbözet	749	555	1.632	-	2.936
Évközi csökkenés	-31.702	-5.286	-10.953	-	-47.941
Konszolidációs kör bővülése	18	=	13	=	31
December 31-i egyenleg	<u>138.185</u>	<u>54.026</u>	<u>126.138</u>	<u>=</u>	<u>318.349</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>
December 31-i egyenleg	<u>162.031</u>	<u>143.887</u>	<u>37.147</u>	<u>12.451</u>	<u>355.516</u>

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

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

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

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

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

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

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

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

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

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2016. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

2015. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	345.855	196.923	161.855	11.983	716.616
Évközi növekedés	39.057	13.068	14.950	15.484	82.559
Átváltási különbözet	-8.707	-3.534	-3.535	-110	-15.886
Évközi csökkenés	-74.719	-8.626	-14.311	-17.347	-115.003
Konszolidációs kör bővülése	53	1	26	=	80
December 31-i egyenleg	<u>301.539</u>	<u>197.832</u>	<u>158.985</u>	<u>10.010</u>	<u>668.366</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	187.134	46.745	117.576	-	351.455
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.476	7.888	15.099	-	45.463
Átváltási különbözet	-476	437	-1.434	-	-1.473
Évközi csökkenés	-63.404	-1.619	-11.526	-	-76.549
December 31-i egyenleg	<u>145.730</u>	<u>53.451</u>	<u>119.715</u>	<u>=</u>	<u>318.896</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>
December 31-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>

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

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

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

A 2015. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

2016. december 31-ével zárult év

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2015. december 31-ével zárult év

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

² Lásd a 27. sz. jegyzetet.

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	129.739	134.081
deviza	<u>126.361</u>	<u>115.423</u>
	<u>256.100</u>	<u>249.504</u>
Éven túli:		
forint	223.415	205.221
deviza	<u>63.720</u>	<u>78.015</u>
	<u>287.135</u>	<u>283.236</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>540</u>	<u>570</u>
Összesen¹	<u>543.775</u>	<u>533.310</u>

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

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

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

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

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

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

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

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

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

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

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

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

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

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

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

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2016. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	25,32	7.876	0,5	fix
2	OTP EUR 1 2017/I	2016.01.29	2017.02.12	EUR	14,58	4.536	0,4	fix
3	OTP EUR 1 2017/II	2016.02.12	2017.02.26	EUR	4,35	1.354	0,4	fix
4	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26	2017.03.12	EUR	7,47	2.323	0,4	fix
5	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18	2017.04.01	EUR	6,47	2.011	0,2	fix
6	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15	2017.04.29	EUR	8,59	2.673	0,2	fix
7	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27	2017.06.10	EUR	11,67	3.629	0,1	fix
8	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10	2017.06.24	EUR	3,62	1.126	0,1	fix
9	OTP EUR 1 2017/VIII	2016.07.01	2017.07.15	EUR	6,78	2.110	0,1	fix
10	OTP EUR 1 2017/IX	2016.08.10	2017.08.24	EUR	8,67	2.696	0,1	fix
11	OTP EUR 1 2017/X	2016.09.16	2017.09.30	EUR	4,45	1.385	0,1	fix
12	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	243	indexált	fedezett
13	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	fedezett
14	OTP_VK_USD_1_2017/I	2016.01.29	2017.01.29	USD	3,88	1.140	0,8	változó
15	OTP_VK_USD_1_2017/II	2016.03.18	2017.03.18	USD	1,97	577	0,8	változó
16	OTP_VK_USD_1_2017/III	2016.05.27	2017.05.27	USD	6,26	1.837	0,8	változó
17	OTP_VK_USD_1_2017/IV	2016.09.16	2017.09.16	USD	1,45	427	0,8	fix
18	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,29	84	1,1	változó
19	Egyéb ²					1.427		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					37.646		
	Nem amortizált prémium					-30		
	Valós érték korrekció					-17		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					37.599		
	Elhatárolt kamat összesen					2.163		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					146.900		

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

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

¹ A teljes összegből 3 millió forint Merkantil Bank Zrt. mobil előleg.

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

változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Horvát Értéktőzsdére, illetve a Bolgár Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

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

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

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

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

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2016. december 31-ére vonatkozó valós érték korrekciója 67 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvéncsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteltjesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényteltjesítési megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként kiírt elszámolásra. 2016. és 2015. december 31-én 98.688 és 66.787 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

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

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

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

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

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a

részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2016	2015
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	114.404	111.280
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	43.963	42.573
Készpénz kifizetés jutaléka	27.920	27.706
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	20.715	17.277
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	20.329	14.697
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	18.865	18.184
Egyéb	<u>26.039</u>	<u>25.714</u>
Összesen	<u>272.235</u>	<u>257.431</u>
Díj- és jutalékráfordítások	2016	2015
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	15.093	13.170
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	9.641	7.070
Interchange fee ráfordítása	7.421	6.634
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	3.449	2.596
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.736	1.707
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.430	1.791
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	959	1.660
Postai jutalékráfordítások	889	1.017
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	177	257
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	128	1.101
Egyéb	<u>8.321</u>	<u>6.556</u>
Összesen	<u>49.244</u>	<u>43.559</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>222.991</u>	<u>213.872</u>

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

Egyéb működési bevételek	2016	2015
Gazdasági Versenyhivatal által visszatérített bírság ¹	3.960	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.923	1.724
Fogyasztási hitelek forintosításából eredő elengedett követelések állam által megtérített része ²	-	6.631
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>13.745</u>	<u>14.618</u>
Összesen	<u>19.628</u>	<u>22.973</u>
Egyéb működési ráfordítások	2016	2015
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	27.438	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.034	10.387
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	8.731	13.918
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	2.249	6.696
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése	833	101
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ³	687	1.094
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	67	18
Céltartalék felszabadítás a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre	-	-196.574
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő bevételek (-) / ráfordítások (+) ²	-5	186.269
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés felszabadítása (-) / elszámolása (+)	-31	350
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+)	-33.302	39.827
Egyéb	<u>11.760</u>	<u>12.594</u>
Összesen	<u>36.461</u>	<u>74.680</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2016	2015
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérlésköltség	138.785	137.250
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.005	37.304
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	15.652	13.252
Összesen	<u>191.442</u>	<u>187.806</u>
Értékcsökkenés és amortizáció⁴	<u>44.427</u>	<u>45.463</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ⁵	92.380	110.102
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	45.666	46.137
Szolgáltatások	45.551	44.400
Szakértői díjak	22.823	20.344
Hirdetés	<u>13.809</u>	<u>11.264</u>
Összesen	<u>220.229</u>	<u>232.247</u>
Mindösszesen	<u>456.098</u>	<u>465.516</u>

¹ Lásd a 28. sz. jegyzetet.² Az összeg a teljes Csoportra vonatkozik. 2016-ban a visszatérítés összege levonható a pénzügyi intézmények különadójából és a pénzügyi tranzakciós illetékből.³ Lásd a 9. sz. jegyzetet.⁴ Lásd a 11. sz. jegyzetet.⁵ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2016-ban 15,4 milliárd, a 2015-ös évben pedig 35 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 47 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

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

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

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

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

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016	2015
Adózás előtti eredmény	236.395	60.024
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	37.123	7.090

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

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

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

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

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

28.1. Hitelezési kockázat

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

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

28.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás**DPD kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

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

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

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

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2016. december 31-én

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

2015. december 31-én

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

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

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

Nem értékvesztett hitelek

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

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

2016. december 31-én

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

2015. december 31-én

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

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

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

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

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

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

2016. december 31.

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

2015. december 31.

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

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

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2016		2015	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.875.526	270.618	2.585.533	291.976
Bulgária	1.218.526	144.240	1.226.958	165.843
Oroszország	594.064	116.850	448.751	90.683
Horvátország	535.595	50.694	502.823	44.555
Románia	535.506	37.666	565.103	37.120
Ukrajna	386.616	190.378	426.158	243.752
Szlovákia	381.850	30.799	381.571	22.164
Montenegró	141.259	54.360	157.764	58.945
Szerbia	131.512	26.418	135.040	31.858
Egyesült Királyság	54.405	1.131	59.813	2.251
Németország	31.237	125	28.583	89
Ciprus	30.935	14.973	42.293	18.344
Amerikai Egyesült Államok	13.931	32	12.990	36
Ausztria	11.148	4	22.489	3
Törökország	9.713	8	1.434	11
Olaszország	8.237	15	293	12
Ausztrália	6.111	-	19	-
Seychelles-szigetek	4.786	4.786	4.818	4.818
Belgium	4.773	40	23.896	23
Cseh Köztársaság	3.992	8	4.074	7
Lengyelország	3.089	13	3.918	5
Norvégia	2.575	1	5.813	-
Hollandia	1.981	97	1.774	84
Dánia	1.973	-	601	-
Svájc	1.919	5	14.577	88
Kanada	1.856	-	79	-
Bosznia-Hercegovina	899	756	865	708
Írország	611	68	459	70
Franciaország	543	17	7.992	15
Svédország	427	10	290	10
Görögország	257	30	160	22
Japán	232	-	405	-
Egyesült Arab Emirátusok	205	22	319	13
Kazahsztán	178	72	175	60
Spanyolország	132	3	67	5
Egyiptom	87	6	87	6
Lettország	45	19	52	36
Izland	41	28	41	28
Luxemburg	27	-	42	-
Egyéb ¹	529	76	228	30
Összesen²	<u>6.997.328</u>	<u>944.368</u>	<u>6.668.347</u>	<u>1.013.670</u>

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

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

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

² A váltók összege nélkül.

28.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

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

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

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

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

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

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

28.1.3. Átstrukturált hitelek

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

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

Átstrukturált portfólió definíció

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

28.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2016. december 31-én

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

Értékesíthető értékpapírok 2016. december 31-én

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

¹ Moody's minősítése alapján.

Lejáratig tartandó értékpapírok 2016. december 31-én

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

28.2. Piaci kockázat

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

28.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

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

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

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

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

28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

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

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

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2016 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

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

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

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

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

28.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

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

28.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

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

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

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

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

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

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

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2016	2015
Szavatoló tőke¹	<u>1.079.064</u>	<u>1.064.383</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	427.571	419.670
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36.455	37.183
Működési kockázat tőkekövetelménye	74.411	69.248
Összes tőkekövetelmény	<u>538.437</u>	<u>526.101</u>
Többlet tőke	<u>540.627</u>	<u>538.282</u>
CET 1 mutató	13,5%	13,3%
Tier 1 mutató	13,5%	13,3%
Tőke megfelelési mutató	<u>16,0%</u>	<u>16,2%</u>

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

Basel III

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

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

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

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

Függő kötelezettségek

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

Jogviták

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

2016. december 14-én a Bank bejelentette, hogy a Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte a Bankra 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt Gazdasági Versenyhivatal által hozott határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a Gazdasági Versenyhivatal álláspontját. 2017 februárjában a bírság visszatérítésre került a Banknak.

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre

meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kedvezményes áron történő részvényvásárlás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2016. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	152.247	152.247	7.373	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	10.947	10.947	6.509	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	305.613	-	-	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	21.490	-	-	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.321	-	-	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	9.543	-	-	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	204.585	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.671	-	-	-	-

A 2013-2015. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.530 millió forint került költségként elszámolásra 2016. december 31-én.

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

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

Kompenzációk	2016	2015
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.207	6.227
Részvény-alapú kifizetések	2.330	2.276
Egyéb hosszú távú juttatások	497	532
Végkielégítések	<u>26</u>	<u>42</u>
Összesen	<u>12.060</u>	<u>9.077</u>

	2016.	2015
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	49.383	25.734
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	39.660	33.943
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	326	340

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

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

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

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

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2016	2015
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	26	35

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

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

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

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

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

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

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

32. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)**a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az **AXA Bank Europe SA** és az OTP megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét, amely mintegy 250 főt érint.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. A Csoport magyarországi jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével 18%-kal nőtt.

2016. augusztus 2-án a Gazdasági Versenyhivatalt követően az MNB is engedélyezte az AXA Bank Europe SA, az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe és a Bank között 2016. február 2-án létrejött Üzletág-Átruházási Szerződés alapján az AXA Bank – szerződésben meghatározott – magyarországi üzletágának 2016. október 31. napjával történő átruházását a Bankra, amely tranzakció 2016. november 1-jével lezárult.

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

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

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

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

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

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

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

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

Fő leányvállalatok

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

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

Adatok 2016. december 31-én

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

Adatok 2015. december 31-én

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

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

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

	2016	2015
A Csoport által kezelt hitelek állománya	35.383	37.554

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

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

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

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

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

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.² Lásd a 19. sz. jegyzetet.

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

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.² Lásd a 19. sz. jegyzetet.

37. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)**2016. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	294.327	2.162.945	46.261	2.778.704	5.282.237
Források	-504.644	-1.652.058	-37.597	-2.355.397	-4.549.696
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>221.409</u>	<u>174.524</u>	<u>-17.096</u>	<u>-344.752</u>	<u>34.085</u>
Nettó pozíció	<u>11.092</u>	<u>685.411</u>	<u>-8.432</u>	<u>78.555</u>	<u>766.621</u>

2015. december 31-én

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

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

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

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

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

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

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

2016. december 31-én

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

2016. december 31-én

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

2015. december 31-én

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

]

2015. december 31-én

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

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

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

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

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

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

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)**A 2016. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

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

A 2015. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

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

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

	2016		2015	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	543.775	540.194	533.310	533.338
Ügyfelek betétei	8.540.583	8.511.959	7.984.579	7.969.922
Kibocsátott értékpapírok	146.900	258.372	239.376	351.488
Valós érték fedezetének minősített származékos pénzügyi instrumentumok	20.002	20.002	13.723	13.723
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	75.871	75.871	101.561	101.561
Alárendelt kölcsöntőke	77.458	69.966	234.784	240.619
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9.404.589	9.476.364	9.107.333	9.210.651
b) Származékos ügyletek valós értéke				
	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.878	33.770	35.435	40.475
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-33.012	-30.453	-33.264	-37.135
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	17.148	15.551	17.744	14.083
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-13.125	-7.687	-13.405	-8.000
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.888	15.393	9.428	7.932
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.976	-13.723	-31.580	-17.211
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	33.768	84.270	31.646	84.721
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-14.984	-53.505	-13.473	-54.309
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	332	-	383	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-700	-2.370	-665	-2.143
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	998	604	1.031	693
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-26	-	-14	-

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2016. december 31-én

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

2015. december 31-én

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet**1. Értékesíthető értékpapírok**

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

	2016	2015
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-19.305	-11.266

2. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések

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

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

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

3. Kibocsátott értékpapírok

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

	2016	2015
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	6.221	13.101

2016. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	853.804 millió forint	-19.305 millió forint	11.723 millió forint	-13.619 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió forint	-4 millió forint	-161 millió forint	161 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	53.937 millió forint	972 millió forint	-168 millió forint	168 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió forint	6.221 millió forint	7.512 millió forint	-7.512 millió forint

2015. december 31-én

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:

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

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2016. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számíteli struktúra alapján	Korrekciók a számíteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	I=a+b I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	202.452		202.452																
Korrekciós tételek (összesen)		1.276	1.276																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		412	412																
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		11.552	11.552																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-13.950	-13.950																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		1.922	1.922																
MSZSZ - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon		-5.766																	
Az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt		-6.054																	
Visa Europe részvények eladásából származó nyereség		13.160																	
Konszolidált korrigált nettó eredmény	202.452	-1.276	201.176	122.190	73.623	14.636	10.202	47.383	1.653	39	3.782	-2.224	-1.848	12.997	3.967	6.723	2.307	-5.868	-1.766
Adózás előtti eredmény	236.395	8.376	244.771	151.866	86.165	19.648	11.679	52.380	2.136	5	4.647	-2.480	-1.850	15.199	4.264	8.114	2.821	-6.615	-1.844
Korrigált működési eredmény	329.868	6.032	335.900	143.672	179.108	54.537	22.217	70.111	8.543	697	13.538	6.780	2.685	18.745	8.550	7.894	2.301	-4.318	-1.307
Korrigált összes bevétel	785.966	-49.651	736.315	354.671	349.556	106.031	37.304	112.502	26.643	7.720	31.442	17.892	10.022	52.469	17.038	10.842	24.589	-4.015	-16.366
Korrigált nettó kamatbevétel	519.729	2.221	521.950	235.871	272.618	92.025	26.478	84.023	20.315	5.769	22.800	14.257	6.951	23.936	19.804	33	4.099	-4.015	-6.460
Korrigált nettó díjak, jutalékok	222.991	-47.025	175.966	100.214	64.636	13.749	8.746	26.034	3.220	1.653	5.330	3.272	2.622	11.325	-491	10.796	1.020	0	-209
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	43.246	-4.847	38.399	18.586	12.302	257	2.080	2.445	3.098	298	3.312	363	449	17.208	-2.275	13	19.470	0	-9.697
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-456.098	55.683	-400.415	-210.999	-170.448	-51.494	-15.087	-42.391	-18.100	-7.023	-17.904	-11.112	-7.337	-33.724	-8.488	-2.948	-22.288	-303	15.059
Kockázati költségek összesen	-93.473	254	-93.219	6.104	-92.943	-34.889	-10.538	-17.731	-6.407	-692	-8.891	-9.260	-4.535	-3.546	-4.286	220	520	-2.297	-537
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési vesztésekre (célartalalok átértékelődés nélkül)	-93.473	20.249	-73.224	14.036	-83.905	-34.021	-11.866	-12.980	-5.541	-890	-5.331	-8.987	-4.289	-3.010	-3.088	0	78	0	-345
Egyéb értékvesztés (korrigált)		-19.995	-19.995	-7.932	-9.038	-868	1.328	-4.751	-866	198	-3.560	-273	-246	-536	-1.198	220	442	-2.297	-192
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek) ¹	2.090	2.090	2.090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-33.943	-9.652	-43.595	-29.676	-12.542	-5.012	-1.477	-4.997	-483	34	-865	256	2	-2.202	-297	-1.391	-514	747	78
Szegmensszközök	11.307.665	0	11.307.665	7.247.291	4.820.637	648.807	307.117	1.852.901	588.188	123.279	649.063	453.720	197.562	727.025	435.283	19.040	272.702	1.370.966	-2.858.254
Szegmentskötelezettségek	9.887.016	0	9.887.016	5.934.832	4.224.484	518.032	282.874	1.605.634	545.678	94.474	575.037	426.381	176.374	544.037	405.548	2.973	135.516	657.018	-1.473.355

„/” jelenti: célartalalok, értékvesztések és ráfordítások
1 Egyedi tételek tartalmazza: a saját részvényesre ügy let eredményét az OTP Core-nál 2.090 millió forint összegben.

2015. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számítási struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	I=a+b I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	63.171		63.171																
Korrekciók tételek (összesen)		-57.074	-57.074																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		144	144																
Goodwill / részesedések értékvészítése (társasági adó után)		6.683	6.683																
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-29.383	-29.383																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																
Banco Popolare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																
Krimi kitettségre képzett kockázati költség 2014 második negyedévtől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																
Donetsk és Luhansk kitettségekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedévtől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	63.171	57.073	120.244	123.359	-1.820	-19.941	-40.312	52.537	1.481	-384	2.967	923	909	4.526	1.785	2.713	28	-4.286	-1.535
Adózás előtti eredmény	60.024	86.033	146.057	149.216	-3.193	-24.448	-42.230	58.266	1.581	-393	1.711	1.412	908	6.189	1.685	3.620	884	-6.382	227
Korrigált működési eredmény	378.707	-16.112	362.595	170.599	184.772	58.495	25.184	73.136	6.074	1.293	10.844	6.600	3.146	14.327	6.810	6.109	1.408	-6.382	-721
Korrigált összes bevétel	844.223	-89.311	754.912	367.235	360.518	112.811	41.086	114.439	27.662	8.360	28.021	17.671	10.468	45.789	15.165	8.643	21.981	-5.761	-12.869
Korrigált nettó kamatbevétel	550.430	3.229	553.659	251.564	286.988	97.716	29.146	88.674	22.904	6.407	20.345	14.568	7.228	24.850	19.924	63	4.863	-5.761	-3.982
Korrigált nettó díjak, jutalékok	213.872	-46.621	167.251	97.480	62.533	14.394	7.915	23.013	3.773	1.747	5.309	3.386	2.996	7.213	-2.133	8.543	803	0	25
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	79.921	-45.919	34.002	18.191	10.997	701	4.025	2.752	985	206	2.367	-283	244	13.726	-2.626	37	16.315	0	-8.912
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-465.516	73.199	-392.317	-196.636	-175.746	-54.316	-15.902	-41.303	-21.588	-7.067	-17.177	-11.071	-7.322	-31.462	-8.355	-2.534	-20.573	-621	12.148
Kockázati költségek összesen	-318.683	97.973	-220.710	-25.555	-187.965	-82.943	-67.414	-14.870	-4.493	-1.686	-9.133	-5.188	-2.238	-8.138	-5.125	-2.489	-524	0	948
Korrigált értékesztésképes a hitelezési és kihelyezési vesztésekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-318.683	107.019	-211.664	-21.550	-184.344	-82.060	-65.891	-14.650	-6.598	-922	-6.813	-5.144	-2.266	-5.329	-4.948	0	-381	0	-441
Egyéb értékvészítés (korrigált)	0	-9.046	-9.046	-4.005	-3.621	-883	-1.523	-220	2.105	-764	-2.320	-44	28	-2.809	-177	-2.489	-143	0	1.389
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek) ¹	0	4.172	4.172	4.172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	3.147	-28.960	-25.813	-25.857	1.373	4.507	1.918	-5.729	-100	9	1.256	-489	1	-1.663	100	-907	-856	2.096	-1.762
Szegmenseszközök	10.718.848	0	10.718.848	6.774.200	4.651.454	514.491	292.882	1.778.326	646.842	119.224	649.870	450.819	199.800	655.859	395.233	14.116	246.510	1.410.729	-2.773.394
Szegmensköltelezettségek	9.485.189	0	9.485.189	5.563.251	4.142.684	423.514	327.685	1.524.857	599.376	89.847	580.307	420.389	176.709	520.898	371.201	4.775	144.922	731.090	-1.472.734

„-” jelenti: céltartalékok, értékvészítések és ráfordítások
¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -679 millió forint összegben és a sajátirészvénycseré ügylet eredményét 4.851 millió forint összegben.

43. SZ. JEGYZET: A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

2) Új akvizíció Horvátországban

Az OTP horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska d.d. adásvételi megállapodást írt alá a Société Générale Csoporttal, annak horvátországi leánybankjában, a Splitska Banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról. A Societe Generale Splitska a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen a Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

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

3) Az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról szóló megállapodás

Részletesen kifejtve a 32. sz. jegyzetben.

4) Visa Inc. és Visa Europe közötti megállapodás

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

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

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

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

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

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

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

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet miatt az MNB 2016 tavaszán ismét elindított egy kamatcsökkentési ciklust, és a három hónapos betéti kamatot 1,35%-ról 0,9%-ra csökkentette. Ezt követően az Önfinszírozási Program keretében újabb nem konvencionális eszközöket is bevetett a Monetáris Tanács annak érdekében, hogy elkerülhetővé váljon a forint nem kívánatos erősödése, és hogy a célzott hozamcsökkenés minél inkább elérje a hozamgörbe távolabbi végét is. A korábbi hetes gyakoriság helyett csak négyhetente kerül sor három hónapos betéti aukcióra, szeptembertől az MNB negyedévente megállapít egy felső korlátot is a 3 hónapos betét-elhelyezésre, miközben a bankrendszeri likviditást FX swap aukciókkal bővíti. Ezen intézkedések következtében a rövid pénzpiaci kamatok zérus közelébe süllyedtek, a 3 hónapos BUBOR kamat pedig 25 bázispontig csökkent.

Oroszország lassan lábal ki az elmúlt évek recessziójából. A GDP 2016 egészében 0,3%-kal csökkent. A gazdasági folyamatokat kettősség jellemzi. A gyengébb árfolyam, a felfutó olajkitermelés és a stabilizálódó olajár miatt az ipar kibocsátása már növekszik. Ezzel szemben a visszaeső reáljövedelmek és a szigorú hitelkondíciók miatt a fogyasztás és a beruházások 2016-ban is estek, és a fogyasztás esetében a negyedik negyedév sem hozott fordulatot. A rubel árfolyama 2016 januárjában érte el mélypontját (a dollárral szemben 86 közelébe gyengült), azóta 60 körüli szintre erősödött. A rubel stabilizálódása és a visszaeső belföldi kereslet hozzájárult az inflációs ráta mérséklődéséhez, a 2015. márciusi, 15,9%-os csúcsról 2017 januárjára 5,0%-ig csökkent az áremelkedés üteme. Az orosz jegybank szigorú monetáris politikát követ, hogy biztosítsa az infláció közeledését a 4%-os célértékhez. Ennek érdekében az előretekintő reálkamatot magas szinten tartják, az alapkamat 10%-on áll. A költségvetési hiány 2016-ban a GDP 3,5%-át tette ki. A kiadások szigorú kontrolljával fokozatosan csökkenhet a hiány; az olajbevételek egy részét a kimerülőben lévő költségvetési tartalékalapok feltöltésére fordítják. A folyó fizetési mérleg többlete 2016-ban a GDP 1,7%-ára csökkent az olajbevételek mérséklődése miatt; az energiaárak helyreállításával 2017-ben ismét javulhat a külső többlet. A tőke kivonás 2016-ban jelentősen lassult, így a külső finanszírozási helyzet stabil maradt. A lakossági hitelállomány kis mértékben emelkedett 2016-ban, de leginkább a jelzáloghitelnél bekövetkezett novemberig elmúlt egy év 13%-os,

támogatási programnak köszönhetően tapasztalt, emelkedése miatt. A fogyasztási hitelek állománya stabilizálódott 2016 második félévében, de még így is 6%-kal alacsonyabb volt az előző év ugyanezen időszakához képest 2016 novemberében. A várt növekedés a háztartások jövedelmében visszahozhatja a hitelek iránti keresletet, viszont az is megtörténhet, hogy a magas reálkamatok fenntartják a háztartások emelkedett szintű megtakarítási hajlandóságát.

Az **ukrán gazdaság** 2016 első három negyedévében lassan stabilizálódott 2016-ban, majd a negyedik negyedévben a várakozásokat meghaladva nőtt. Azonban a geopolitikai kockázatok továbbra is magasak, mint ahogy azt a 2017 év eleji hírek a frontvonalak feltámadásáról és csapatmozgásáról is alátámasztják. A negyedik negyedévben 4,7%-kal nőtt a GDP (+2% az előző negyedévhez képest), az élénkülő fogyasztásnak és építőiparnak köszönhetően tovább javultak a gazdasági kilátások. Így összességében 2016-ban várakozáson felül, 1,6%-kal nőtt az ukrán gazdaság.

2016 negyedik negyedévében az ipari termelés 3,3%-kal, a kiskereskedelem 4,3%-kal, az építőipar pedig 13,6%-kal nőtt az előző év azonos negyedévéhez képest. Az infláció 2015. decemberi 43,3%-ról 2016 decemberére 12,4%-ra csökkent, ami a bázishatások kifutásának, a visszafogott belső keresletnek, a vártnál jobb mezőgazdasági termésnek és a stabilizálódó inflációs várakozásoknak köszönhető. A jegybank – látva az infláció vártnál gyorsabb csökkenését – 2015 decembere óta 22%-ról 14%-ra csökkentette az alapkamatot 2016 októberére. A hrivnya árfolyama az év eleji, közel 20%-os leértékelődés után az alacsony inflációs nyomás és a magas jegybanki alapkamat miatt a második negyedévben 26,2-ről 24,8-ra erősödött az amerikai dollárral szemben, majd november óta a dollár erősödése és a Nemzetközi Valutaalap (továbbiakban: „IMF”) programmal kapcsolatos bizonytalanságok miatt 27-ig gyengült. A második negyedévben a jegybank lazított a korábban bevezetett devizakorlátozásokon, és amennyiben a devizataraléka megközelíti a 20 milliárd dollárt, akkor teljesen fel is oldhatja azokat. Ez azonban egyelőre nem történt meg.

Az IMF programban 2016 októbere óta nem történt érdemi előrelépés, de az IMF és az ukrán képviselők egybehangzó nyilatkozata szerint hamarosan lezárulhat a program harmadik felülvizsgálata és a negyedik folyósítás február végéig megtörténhet.

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

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

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

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

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

Romániában 2016. augusztus 31-ével lezárult a román bank saját, 2015. december 9-én indult CHF jelzáloghitel konverziós programja. Ennek keretében a jogosult ügyfelek 73%-ánál történt meg a konverzió, ez több mint 7.000 egyéni szerződést jelent.

A 2016. május 13-án életbe lépett, jelzáloghitel törlesztést kiváltó ingatlanátadásról szóló törvényt csekély ügyfélérdeklődés kísérte; 2016. december végéig mindösszesen 269 ügyfél jelezte, hogy élni kíván a törvény adta lehetőséggel (ez 83 millió RON bruttó hitelállományt jelent). A szükséges egyedi és kollektív céltartalékokat a bank megképezte. 2016. október 25-én a törvény számos elemét alkotmányellenesnek ítélte a román Alkotmánybíróság, és a bíróság hatáskörébe utalta az ügyfelek fizetéseképtelenségével, illetve a bekövetkezett helyzet előre nem láthatóságával kapcsolatos jogvitákat.

2016. október 18-án a román parlament egyhangúlag elfogadta a CHF-ben folyósított jelzáloghitelek folyósításkori árfolyamon RON-ra történő konvertálását előíró törvényt, azonban a Kormány október 24-én alkotmányossági normakontrolra küldte azt és ennek megfelelően az államfő sem írta alá. Az Alkotmánybíróság 2017. február 7-i végleges döntésében a törvényt teljes egészében alkotmányellenesnek találta.

Horvátországban a jogszabályi kötelezettség alapján 2015 negyedik negyedévében elindított CHF lakossági hitelek diszkonttal történő EUR-ra való konverziója 2016. szeptember végéig gyakorlatilag befejeződött (az átváltásra jogosult portfólió 87%-a került konvertálásra).

EGYÉB INFORMÁCIÓK

EGYÉB INFORMÁCIÓK

1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2016. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészesvényre oszlott.

2. Az OTP Bank Nyrt. vezetői feladatokat ellátó személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2016. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészesvényekből, darab):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részesvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	416.753
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	44.800
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	31.956
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27.	2021	6.439
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2021	132.041
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	22.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	70.077
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	264.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	156.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	595.791
FB	Rudas Ágnes	tag	2016.04.15.	2017	141.138
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2017	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2017	100
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2017	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2017	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			30.033
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			0
Saját részesvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.911.296

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részesvények száma 2.216.753

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

2016. évben a Társaság Audit Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

Az OTP Bank Igazgatóságának döntése alapján 2016. január 25. napjától az IT és Banküzemi Divízió irányítását Johancsik Tibor András úr látja el, valamint 2016. február 24. napjától vezérigazgató-helyettesi kinevezése is életbe lépett.

Braun Péter úr, az OTP Bank Nyrt. igazgatósági tagja 2016. április 7-én elhunyt.

2016. április 14-i hatállyal Kovács Antal György úr felügyelő bizottsági tagsága megszűnt.

2016. április 14-i hatállyal Hernádi Zsolt úr és Kocsis István úr igazgatósági tagsága megszűnt.

Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint Dr. Gresa István vezérigazgató-helyettes, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének munkaviszonya 2016. április 14. napjával – nyugdíjba vonulásra tekintettel – megszűnt. A Bank elnök-vezérigazgatója 2016. április 15-től kezdődően a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió irányításával divízió vezetőként Kiss-Haypál György urat bízta meg, mely pozícióban nem minősül a Hpt. vonatkozó rendelkezése szerint ügyvezetőnek.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, Baumstark Mihály urat, Dr. Bíró Tibor urat, Erdei Tamás György urat, Dr. Gresa István urat, Kovács Antal György urat, Dr. Pongrácz Antal urat, Dr. Utassy László urat, Dr. Vörös József urat, valamint Wolf László urat a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Rudas Ágnes úrnőket a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.