



OTP BANK NYRT.

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

A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2016. június 30-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	3
2016. június 30-ával zárult félév egyedi Eredmény-kimutatása	4
2016. június 30-ával zárult félév egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása	5
2016. június 30-ával zárult félév egyedi Cash-flow kimutatása	6-7
2016. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	8
Egyedi Kiegészítő melléklet	9-88

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016. június 30.	2015. december 31.	2015. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	994.418	1.326.197	1.590.943
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	798.371	647.724	635.802
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	240.356	252.140	313.503
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.603.583	1.462.660	1.157.243
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	1.727.030	1.679.184	1.845.477
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	672.243	657.531	623.425
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	812.979	824.801	827.606
Tárgyi eszközök	11.	61.608	63.440	65.162
Immateriális javak	11.	28.929	32.438	32.030
Egyéb eszközök	12.	<u>152.779</u>	<u>150.261</u>	<u>127.841</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.092.296</u>	<u>7.096.376</u>	<u>7.219.032</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	925.834	829.122	1.048.711
Ügyfelek betétei	14.	4.190.578	4.323.239	4.077.449
Kibocsátott értékpapírok	15.	143.959	150.231	160.857
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	102.077	144.592	280.245
Egyéb kötelezettségek	17.	283.807	300.027	239.966
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>276.869</u>	<u>266.063</u>	<u>270.866</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5.923.124</u>	<u>6.013.274</u>	<u>6.078.094</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1.151.811	1.064.255	1.121.351
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-10.639</u>	<u>-9.153</u>	<u>-8.413</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.169.172</u>	<u>1.083.102</u>	<u>1.140.938</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7.092.296</u>	<u>7.096.376</u>	<u>7.219.032</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31-ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Hitelek		58.999	66.547	129.575
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés		50.045	104.157	151.938
Értékesíthető értékpapírokból		20.785	26.255	50.655
Lejáratig tartandó értékpapírokból		20.476	18.865	39.973
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		6.828	17.722	26.574
Bérelti díjbevétel befektetési célú ingatlanok		30	-	60
Összes kamatbevétel		<u>157.163</u>	<u>233.546</u>	<u>398.775</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		54.181	103.895	152.613
Ügyfelek betéteire		8.907	18.652	29.744
Kibocsátott értékpapírokra		797	962	2.091
Alárendelt kölcsöntökre		8.490	8.205	16.686
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás		18	-	35
Összes kamatráfordítás		<u>72.393</u>	<u>131.714</u>	<u>201.169</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>84.770</u>	<u>101.832</u>	<u>197.606</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési	5.,8.,22.	5.573	16.419	39.548
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>79.197</u>	<u>85.413</u>	<u>158.058</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	91.301	95.988	186.030
Díj-, jutalék-ráfordítások	23.	11.890	11.678	24.304
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>79.411</u>	<u>84.310</u>	<u>161.726</u>
Devizaműveletek nyeresége		1.169	10.294	15.158
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		34.428	17.458	24.461
Osztalékbevételek	9.	90.463	58.591	58.597
Egyéb működési bevételek	24.	2.041	1.054	8.713
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-2.000	-21.360	-131.179
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-42.270	-8.465	-47.470
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék felszabadítás	2.26, 24.	-	33.351	42.529
Nettó működési eredmény		<u>126.101</u>	<u>66.037</u>	<u>-24.250</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	45.358	42.519	86.769
Értécsökkenés és amortizáció	24.	10.398	10.262	21.320
Egyéb általános költségek	24.	72.392	80.872	141.091
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>128.148</u>	<u>133.653</u>	<u>249.180</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>156.561</u>	<u>102.107</u>	<u>46.354</u>
Társasági adó	25.	16.382	2.422	-3.291
NETTÓ EREDMÉNY		<u>140.179</u>	<u>99.685</u>	<u>49.645</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	35.	182	358	182
Hígított	35.	181	358	181

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 9-88. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>140 179</u>	<u>99.685</u>	<u>49.645</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		-5 400	-5.931	-9.970
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	25.	<u>1 026</u>	<u>1.127</u>	<u>1.894</u>
Összesen		<u>-4.374</u>	<u>-4.804</u>	<u>-8.076</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>135 805</u>	<u>94.881</u>	<u>41.569</u>

OTP BANK NYRT.

A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2016. június 30- ával zárult félév	2015. június 30- ával zárult félév	2015. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		156.561	102.107	46.354
Értékcsökkenés és amortizáció		10.416	10.262	21.355
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	5.573	16.419	39.548
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	42.270	8.465	47.470
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	19	1.913	2.141
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-45.252	-34.208	-4.185
Részvény-alapú juttatások	28.	1.865	1.905	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége		-11.183	-6.204	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		4.326	-20.163	-13.701
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-29.458	-20.550	4.452
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-7.711	-3.392	-32.611
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-48.929	33.888	100.464
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése		15.732	-31.230	-43.682
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		-132.661	-157.817	88.089
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)		26.893	23.728	56.111
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)		-4.667	2.650	47.712
Osztalékbevételek		-90.463	-58.591	-58.597
Fizetett társasági adó		<u>-264</u>	<u>-3.295</u>	<u>-3.823</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-106.933</u>	<u>-134.113</u>	<u>288.811</u>
Kapott kamatok		142.287	214.944	390.187
Fizetett kamatok		-67.436	-122.680	-199.393
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-150.648	76 308	64.385
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-325.314	-301 122	-652.482
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		187.395	356 676	404.592
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-56.982	-27 681	-100.792
Befektetések leányvállalatokban csökkenése		-	-	-
Osztalékbevételek		60.799	58 591	58.597
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-	-229 113	-229.114
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		14.629	67 922	70.395
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-9.671	-7 849	-37.510
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		3.594	2 896	17.306
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-6</u>	<u>-1</u>	<u>3</u>
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>276.204</u>	<u>-3 373</u>	<u>-404.620</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2016. június 30- ával zárult félév	2015. június 30- ával zárult félév	2015. december 31-ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		96.712	-93.780	-313.369
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		20.221	22.891	51.389
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-29.389	-24.977	-63.473
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		10.806	-23.746	-28.549
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-735	-1.003	-4.133
Visszavásárolt saját részvények növekedése		7.531	15.348	24.641
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-12.345	-20.885	-34.093
Fizetett osztalék		<u>-46.110</u>	<u>-40.547</u>	<u>-40.473</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>46.691</u>	<u>-166.699</u>	<u>-408.060</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-336.446</u>	<u>-304.185</u>	<u>-523.869</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>	<u>1.762.727</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>902.412</u>	<u>1.458.542</u>	<u>1.238.858</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.326.197	1.897.778	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-87.339</u>	<u>-135.051</u>	<u>-135.051</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>	<u>1.762.727</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	994.418	1.590.943	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-92.006</u>	<u>-132.401</u>	<u>-87.339</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>902.412</u>	<u>1.458.542</u>	<u>1.238.858</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék ¹	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2015. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.104.723</u>	<u>-55.468</u>	<u>-7.073</u>	<u>1.091.131</u>
Nettó eredmény		-	-	-	99.685	-	-	99.685
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.804	-	-	-4.804
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	1.905	-	-	-	1.905
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-842	-	-	-842
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	15.348	15.348
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.197	-	-	-4.197
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-16.688	-16.688
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
2015. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>22.802</u>	<u>1.153.965</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.413</u>	<u>1.140.938</u>
2016. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.094.964</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.153</u>	<u>1.083.102</u>
Nettó eredmény		-	-	-	140.179	-	-	140.179
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.374	-	-	-4.374
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	1.865	-	-	-	1.865
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-586	-	-	-586
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	7.531	7.531
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.328	-	-	-3.328
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-9.017	-9.017
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
2016. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>26.572</u>	<u>1.180.655</u>	<u>-55.468</u>	<u>-10.639</u>	<u>1.169.172</u>

¹ lásd: 17. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 370 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2016.	2015.
	június 30.	december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7.789	7.911
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.839	7.940

1.2. Számvitel

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

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

A jogszabályokban előírt számviteli elvek közül néhány eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió ("EU") által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd 38. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

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

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

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

A jelen beszámolási időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 16 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira, amelynek elemzése 2016-ban folyamatban van.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra.

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letétl fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

¹ First In First Out

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.

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

Deviza opciók

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

2.7. 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, nyereséggé vagy veszteséggé kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós érteken 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 érteken. Az értékesíthető értékpapírok valós érteken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

Az értékvesztés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash-flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós érteken 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 jövőbeli pénzáramlások jelenértékékként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik. Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár, és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési érteken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

¹ First In First Out

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti 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 hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

2.14. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

2.15. Lízing

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

2.16. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

2.18. Díjak és jutalékok

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

2.19. Osztalékbevétel

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

2.20. Társasági adó

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

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

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

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

2.23. Egyedi cash-flow kimutatás

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

2.24. Szegmens információk

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

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

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

2.25. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt, sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2015. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően. Ezek az összegek nem jelentősek.

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

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

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 17. sz. jegyzet)

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Pénztárak:		
forint	90.801	76.320
valuta	<u>7.415</u>	<u>6.483</u>
	<u>98.216</u>	<u>82.803</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	409.491	1.200.884
deviza	<u>486.108</u>	<u>40.818</u>
	<u>895.599</u>	<u>1.241.702</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>603</u>	<u>1.692</u>
Összesen	<u>994.418</u>	<u>1.326.197</u>
Kötelező jegybanki tartalék	92.006	87.339
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	467.516	426.484
deviza	<u>140.651</u>	<u>166.623</u>
	<u>608.167</u>	<u>593.107</u>
Éven túli:		
forint	169.761	40.592
deviza	<u>18.702</u>	<u>12.736</u>
	<u>188.463</u>	<u>53.328</u>
Kihelyezések összesen	<u>796.630</u>	<u>646.435</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.771</u>	<u>1.318</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-30</u>	<u>-29</u>
Összesen	<u>798.371</u>	<u>647.724</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	29	26
Értékvesztés képzés	<u>1</u>	<u>3</u>
Záró egyenleg	<u>30</u>	<u>29</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	0%-3,84%	2,35%-5,85%
Deviza	-1,2%-7,5%	0,02%-10%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,48%	1,43%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	82.800	71.779
Államkötvények	20.279	12.613
Magyar kamatozó kincstárjegyek	13.466	7.768
Magyar diszkontkincstárjegyek	1.372	366
Jelzáloglevelek	109	94
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	53	-
Egyéb értékpapírok	<u>1.649</u>	<u>510</u>
Összesen		<u>93.130</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>411</u>	<u>433</u>
Mindösszesen	<u>120.139</u>	<u>93.563</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	62.349	102.125
IRS ügyletek	38.170	33.869
Devizaszwap ügyletek	7.300	14.352
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>12.398</u>	<u>8.231</u>
Összesen	<u>120.217</u>	<u>158.577</u>
Mindösszesen	<u>240.356</u>	<u>252.140</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
<i>Öt éven belül:</i>		
változó kamatozású	1.654	2.194
fix kamatozású	<u>14.931</u>	<u>15.188</u>
	<u>16.585</u>	<u>17.382</u>
<i>Öt éven túl:</i>		
változó kamatozású	2.215	5
fix kamatozású	<u>17.669</u>	<u>3.614</u>
	<u>19.884</u>	<u>3.619</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>83.259</u>	<u>72.129</u>
Összesen	<u>119.728</u>	<u>93.130</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	98,23%	99,49%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>1,77%</u>	<u>0,51%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	97,61%	99,35%
Államkötvények állománya devizában	<u>2,39%</u>	<u>0,65%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,98%-10%	0,8%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	3,07%	2,42%

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Államkötvények	1.002.102	755.627
Jelzáloglevelek	461.329	597.226
Egyéb értékpapírok	125.195	81.238
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36.332</u>	<u>10.326</u>
forint	3.241	-
deviza	33.091	10.326
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>88.863</u>	<u>70.912</u>
forint	47.222	58.800
deviza	41.641	12.112
Összesen	<u>1.588.626</u>	<u>1.434.091</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.957</u>	<u>28.569</u>
Mindösszesen	<u>1.603.583</u>	<u>1.462.660</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	65%	70%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>35%</u>	<u>30%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	1,25%-11%	2,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,39%-6,38%	0,58%-6,25%
Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,94%	4,54%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	165.424	324.400
fix kamatozású	<u>29.795</u>	<u>838.523</u>
	<u>195.219</u>	<u>1.162.923</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	197.156	40.624
fix kamatozású	<u>1.175.074</u>	<u>201.128</u>
	<u>1.372.230</u>	<u>241.752</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>21.177</u>	<u>29.416</u>
Összesen	<u>1.588.626</u>	<u>1.434.091</u>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkkockázattal szemben. Lásd 37.sz. jegyzet.

	2016. június 30.	2015. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség összege	10.679	9.818
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	318.420	317.230
Államkötvények	781.172	665.228
Vállalati kötvények	<u>96.539</u>	<u>3.256</u>
Összesen	<u>1.196.131</u>	<u>985.714</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.004.262	1.019.240
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>809.551</u>	<u>754.722</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1.813.813</u>	<u>1.773.962</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.856</u>	<u>4.885</u>
Értékvesztés	<u>-91.639</u>	<u>-99.663</u>
Összesen	<u>1.727.030</u>	<u>1.679.184</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	58%	51%
Deviza	<u>42%</u>	<u>49%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli forintHITELEK	0%-34,6%	4,9%-35%
Éven túli forintHITELEK	0%-37,5%	1,4%-18,5%
Devizahitelek	0%-22,32%	1,2%-10,2%
Forinthitelek átlagos kamata	9,62%	11,24%
Devizahitelek átlagos kamata	2,21%	2,64%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2016. június 30.		2015. december 31.	
Retail hitelek	485.252	27%	476.664	27%
Fogyasztási hitelek	271.303	15%	266.643	15%
Jelzáloghitelek ¹	69.628	4%	77.960	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	144.321	8%	132.061	8%
Corporate hitelek	1.328.561	73%	1.297.298	73%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.304.096	72%	1.277.292	72%
Önkormányzati hitelek	<u>24.465</u>	<u>1%</u>	<u>20.006</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>1.813.813</u>	<u>100%</u>	<u>1.773.962</u>	<u>100%</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	99.663	85.397
Értékvesztés képzés	19.278	69.926
Értékvesztés visszaírása	-27.148	-52.185
Részleges leírás miatti korrekció ¹	<u>-154</u>	<u>-3.475</u>
Záró egyenleg	<u>91.639</u>	<u>99.663</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Értékvesztés visszaírás kihelyezési veszteségekre	1	3
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>5.572</u>	<u>39.545</u>
Összesen	<u>5.573</u>	<u>39.548</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 29. sz. jegyzet)

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.302.766	1.245.801
Egyéb befektetések	<u>3.528</u>	<u>3.511</u>
Összesen	<u>1.306.294</u>	<u>1.249.312</u>
Értékvesztés	<u>-634.051</u>	<u>-591.781</u>
Mindösszesen	<u>672.243</u>	<u>657.531</u>

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

¹ lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	94.085	100%	94.085
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	91.159	97,92%	91.159
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,87%	74.322	97,87%	74.321
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72.940	100%	72.940
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	52.663	100%	2.000
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Faktoring Zrt.	100%	34.011	100%	53.032
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.241	100%	23.241
Bank Center No. 1. Kft.	100%	21.063	100%	16.063
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	100%	19.021	-	-
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	17.125	99,26%	17.125
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
Air-Invest Kft.	100%	10.498	100%	9.698
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlizing Zrt.	100%	7.206	100%	7.368
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100%	4.357	100%	4.357
OTP Kockázati Tőkealap	100%	3.000	100%	3.000
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
Fordulat Kockázati Tőkealap	50%	2.429	50%	2.025
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.225	100%	1.225
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	100%	301	100%	301
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100%	31	100%	31
HIF Ltd. (Nagy Britannia) ¹	-	-	-	-
Egyéb	-	552	-	293
Összesen		<u>1.302.766</u>		<u>1.245.801</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	591.781	544.311
Értékvesztés képzés	<u>42.270</u>	<u>47.470</u>
Záró egyenleg	<u>634.051</u>	<u>591.781</u>

¹ A HIF Ltd. végelszámolása 2015. november 17-én befejeződött, és 2016. február 17-ei hatállyal megszüntetésre került.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2016.	2015.
	június 30.	december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	270.104	270.104
OTP Jelzálogbank Zrt.	117.294	117.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	43.453	2.000
OTP Faktoring Zrt.	32.600	51.621
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.714	26.714
Merkantil Bank Zrt.	21.641	21.641
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9.232	9.232
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>7.368</u>	<u>7.368</u>
Összesen	591.639	569.207

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2016.	2015.
	június 30.	december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	51.552	43.822
OTP Jelzálogbank Zrt.	30.960	-
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	3.604	-
OTP Alapkezelő Zrt.	475	5.343
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	-	3.700
OTP Lakástakarék Zrt.	-	900
Egyéb	<u>943</u>	<u>2.319</u>
Összesen	<u>87.534</u>	<u>56.084</u>
Forgatási célú részvényekből	<u>2.929</u>	<u>2.513</u>
Mindösszesen	<u>90.463</u>	<u>58.597</u>

Társult és közös vezetésű vállalkozások

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

2016. június 30-án

	D-ÉG	Szallas.hu	Company for	Suzuki Pénzügyi	Total
	Thermoset	Kft.	Cash Services	Szolgáltató Kft.	
	Kft.		LLC		
Eszközök	5.371	330	2.356	583	8.640
Kötelezettségek	4.217	168	271	2	4.658
Saját tőke	1.154	162	2.085	581	3.982
Összes bevétel	2.519	569	553	8	3.649

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-én

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

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőketranzakciók

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

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.

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 közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Államkötvények	793.655	803.802
Jelzáloglevél	<u>4.749</u>	<u>4.758</u>
Összesen	<u>798.404</u>	<u>808.560</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.575</u>	<u>16.241</u>
Mindösszesen	<u>812.979</u>	<u>824.801</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.670	3.339
fix kamatozású	<u>25.345</u>	<u>386.238</u>
	<u>27.015</u>	<u>389.577</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>771.389</u>	<u>418.983</u>
	<u>771.389</u>	<u>418.983</u>
Összesen	<u>798.404</u>	<u>808.560</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	2,5%-9,48%	2,75%-9,48%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,13%	5,9%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	131.539	69.019	67.925	3.017	271.500
Évközi növekedés	6.189	1.422	2.475	2.384	12.470
Évközi csökkenés	-4.941	-681	-1.134	-3.819	-10.575
Záró egyenleg	<u>132.787</u>	<u>69.760</u>	<u>69.266</u>	<u>1.582</u>	<u>273.395</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	99.101	20.061	56.460	-	175.622
Évközi növekedés	6.622	915	2.861	-	10.398
Évközi csökkenés	-1.865	-258	-1.039	-	-3.162
Záró egyenleg	<u>103.858</u>	<u>20.718</u>	<u>58.282</u>	<u>-</u>	<u>182.858</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>
Záró egyenleg	<u>28.929</u>	<u>49.042</u>	<u>10.984</u>	<u>1.582</u>	<u>90.537</u>

2015. december 31-ével zárult évre:

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Aktív időbeli elhatárolás	52.288	19.319
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	33.804	33.768
Halasztott adókövetelések ²	28.003	41.905
Kártyás forgalmakból származó követelések	12.633	7.865
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	6.531	8.769
Tőzsdei változó letét	3.358	2.048
Egyéb adott előlegek	2.880	2.871
Befektetési célú ingatlanok ³	2.803	2.803
Állam megbízásából fizetett támogatások	2.130	-
Vevőkövetelés	1.939	3.778
Társasági adókövetelések	1.731	11.381
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1.527	1.197
Készletek	719	457
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	637	631
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ⁴	141	13.734
Egyéb	<u>8.725</u>	<u>6.794</u>
Összesen	<u>159.849</u>	<u>157.320</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ⁵	<u>-7.070</u>	<u>-7.059</u>
Mindösszesen	<u>152.779</u>	<u>150.261</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS ügyletek	16.233	18.375
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített IRS ügyletek	<u>17.571</u>	<u>15.393</u>
Összesen	<u>33.804</u>	<u>33.768</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.059	4.439
Értékvesztés képzés	183	2.914
Értékvesztés visszaírás	<u>-172</u>	<u>-294</u>
Záró egyenleg	<u>7.070</u>	<u>7.059</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: 25. sz. jegyzet

³ Az OTP Bank 30 millió forint bérleti díjat kapott 2016. június 30-ával zárult félévben az OTP Ingatlanüzemeltető Kft.-től a befektetési célú ingatlanok üzemeltetési jogáért.

⁴ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

⁵ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁSBANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	422.451	325.384
deviza	<u>180.948</u>	<u>165.024</u>
	<u>603.399</u>	<u>490.408</u>
Éven túli:		
forint	253.925	260.607
deviza	<u>66.146</u>	<u>73.648</u>
	<u>320.071</u>	<u>334.255</u>
Összesen	<u>923.470</u>	<u>824.663</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.364</u>	<u>4.459</u>
Mindösszesen¹	<u>925.834</u>	<u>829.122</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	-0,1%-2,72%	-1%-3,6%
deviza	-0,27%-9,5%	0%-1,27%
Éven túli:		
forint	0%-2,76%	0%-3,24%
deviza	0%-11,79%	0,1%-12,13%
Átlagos kamat forint összegekre	2%	2,44%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,15%	0,59%

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.351.633	3.504.480
deviza	<u>802.621</u>	<u>782.143</u>
	<u>4.154.254</u>	<u>4.286.623</u>
Éven túli:		
forint	<u>34.259</u>	<u>34.373</u>
	<u>34.259</u>	<u>34.373</u>
Összesen	<u>4.188.513</u>	<u>4.320.996</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.065</u>	<u>2.243</u>
Mindösszesen	<u>4.190.578</u>	<u>4.323.239</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 41. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0,01%-8%	0,01%-4%
Éven túli forintbetétek	0,01%-1,4%	0,01%-6,85%
Devizabetétek	0,01%-1,5%	0,01%-10%
Forintbetétek átlagos kamata	0,38%	0,66%
Devizabetétek átlagos kamata	0,21%	0,39%

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

	2016. június 30.		2015. december 31.	
Retail betétek	2.602.301	62%	2.544.375	59%
Lakossági betétek	2.130.898	51%	2.074.581	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	471.403	11%	469.794	11%
Corporate betétek	1.586.212	38%	1.776.621	41%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.307.832	31%	1.468.427	34%
Önkormányzati betétek	<u>278.380</u>	<u>7%</u>	<u>308.194</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>4.188.513</u>	<u>100%</u>	<u>4.320.996</u>	<u>100%</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	20.910	11.865
deviza	<u>56.968</u>	<u>60.264</u>
	<u>77.878</u>	<u>72.129</u>
Éven túli:		
forint	67.440	75.185
deviza	<u>227</u>	<u>591</u>
	<u>67.667</u>	<u>75.776</u>
Összesen	<u>145.545</u>	<u>147.905</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-1.586	-2.326
Mindösszesen	<u>143.959</u>	<u>150.231</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01%-7%	0,01%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,1%-1,5%	0,5%-3%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,17%	1,32%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,98%	1,42%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2016. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	25,77	8.145	0,5 fix		
2	OTP EUR 1 2016/IX	2015.09.25	2016.10.09	EUR	21,05	6.655	0,6 fix		
3	OTP EUR 1 2017/I	2016.01.29	2017.02.12	EUR	14,81	4.683	0,4 fix		
4	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30	2016.11.13	EUR	14,44	4.567	0,6 fix		
5	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27	2017.06.10	EUR	11,84	3.744	0,1 fix		
6	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	9,81	3.101	0,8 fix		
7	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11	2016.11.25	EUR	8,78	2.777	0,6 fix		
8	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15	2017.04.29	EUR	8,77	2.774	0,2 fix		
9	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26	2017.03.12	EUR	7,49	2.368	0,4 fix		
10	OTP_VK_USD_1_2016/III	2015.09.25	2015.12.30	2016.09.25	USD	7,53	2.141	0,8 változó	
11	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18	2017.04.01	EUR	6,59	2.083	0,2 fix		
12	OTP_VK_USD_2_2016/I	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,72	1.911	1,1 változó		
13	OTP EUR 1 2016/VIII	2015.07.24	2016.08.07	EUR	6,04	1.909	0,7 fix		
14	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27	2016.12.11	EUR	5,91	1.868	0,5 fix		
15	OTP EUR 1 2017/II	2016.02.12	2017.02.26	EUR	4,43	1.402	0,4 fix		
16	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10	2017.06.24	EUR	3,67	1.160	0,1 fix		
17	OTP_VK_USD_1_2017/I	2016.01.29	2017.01.29	USD	3,89	1.105	0,8 változó		
18	OTP_VK_USD_1_2017/III	2016.05.27	2017.05.27	USD	3,33	947	0,8 változó		
19	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,91	602	1,5 fix		
20	OTP_VK_USD_1_2017/II	2016.03.18	2017.03.18	USD	1,97	561	0,8 változó		
21	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,48	467	1,5 fix		
22	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,30	412	1,5 fix		
23	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	342	indexált	fedezett	
24	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,97	307	1,5 fix		
25	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	246	indexált	fedezett	
26	OTP_VK_USD_1_2016/II	2015.07.24	2016.07.24	USD	0,83	235	0,9 változó		
27	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált	fedezett	
28	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,43	135	1,5 fix		
29	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,35	111	1,5 fix		
30	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	98	1,5 fix		
31	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	94	1,1 változó		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						<u>57.145</u>			
Nem amortizált prémium						<u>16</u>			
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció						<u>34</u>			
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír						<u>57.195</u>			

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

2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2016. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	3.953	indexált	fedezett
2	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.941	indexált	fedezett
3	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.814	indexált	fedezett
4	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.790	indexált	fedezett
5	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.740	indexált	fedezett
6	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.427	indexált	fedezett
7	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.353	indexált	fedezett
8	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.210	indexált	fedezett
9	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	3.147	indexált	fedezett
10	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.120	indexált	fedezett
11	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.106	indexált	fedezett
12	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	2.910	indexált	fedezett
13	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.908	indexált	fedezett
14	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.843	indexált	fedezett
15	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.728	indexált	fedezett
16	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.723	indexált	fedezett
17	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.707	indexált	fedezett
18	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.688	indexált	fedezett
19	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.539	indexált	fedezett
20	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.594	indexált	fedezett
21	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.350	indexált	fedezett
22	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05 2016.12.15	1.145	5,5 fix	
23	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29 2016.12.15	626	5,5 fix	
24	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	554	indexált	fedezett
25	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	540	indexált	fedezett
26	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	512	indexált	fedezett
27	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	508	indexált	fedezett
28	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	493	indexált	fedezett
29	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	417	indexált	fedezett
30	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	412	indexált	fedezett
31	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	385	indexált	fedezett
32	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	383	indexált	fedezett
33	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	361	indexált	fedezett
34	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05 2019.10.14	355	indexált	fedezett
35	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	fedezett
36	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	318	indexált	fedezett
37	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	316	indexált	fedezett
38	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	316	indexált	fedezett
39	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	301	indexált	fedezett
40	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	299	indexált	fedezett
41	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	299	indexált	fedezett
42	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	fedezett
43	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	277	indexált	fedezett
44	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	fedezett
45	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	267	indexált	fedezett
46	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	fedezett
47	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	264	indexált	fedezett
48	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	258	indexált	fedezett
49	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	241	indexált	fedezett
50	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	240	indexált	fedezett
51	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22 2017.12.15	228	6,5 fix	
52	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	207	indexált	fedezett
53	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	203	indexált	fedezett
54	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	195	indexált	fedezett
55	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	158	indexált	fedezett
56	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15 2016.12.15	156	5 fix	
57	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	55	indexált	fedezett
58	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21 2016.08.26	10	6,14 fix	
59	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13 2017.01.27	6	7 fix	
60	Egyéb	-	-	229		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			76.283		
	Nem amortizált prémium			-3.896		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			15.963		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			88.350		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			-1.586		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			143.959		

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2016. június 30.	2015. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	47.932	97.719
IRS ügyletek	31.858	30.453
Devizaswap ügyletek	14.446	9.265
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>7.841</u>	<u>7.155</u>
Összesen	<u>102.077</u>	<u>144.592</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	77.674	66.787
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	47.549	39.399
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	43.260	35.701
Passzív időbeli elhatárolás	32.284	25.664
Bérek és társadalombiztosítás	23.755	16.817
Társasági adókötelezettség	12.887	6.044
Szállítói tartozások	10.610	20.038
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	8.859	5.804
Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre	6.159	51.411
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	5.650	7.452
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	1.626	1.475
Függő kötelezettségek	1.106	7.589
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	897	875
Giro elszámolási számlák	507	6.143
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos visszatérített összegek	924	995
Egyéb	<u>10.060</u>	<u>7.833</u>
Összesen	<u>283.807</u>	<u>300.027</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3.009	3.103
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett	1.598	1.598
Peres ügyekre képzett	274	1.112
OTP Holding Ltd. (Ciprus)-vel kapcsolatos várható kötelezettségre képzett	-	43.080
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	-	1.000
Egyéb céltartalék	<u>1.278</u>	<u>1.518</u>
Összesen	<u>6.159</u>	<u>51.411</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2016. június 30-ra vonatkozó valós érték korrekciója 86 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
CCIRS ügyletek	23.566	21.978
IRS ügyletek	<u>19.694</u>	<u>13.723</u>
Összesen	<u>43.260</u>	<u>35.701</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	51.411	55.596
Céltartalék képzés	2.320	80.329
Céltartalék felszabadítás	<u>-47.572</u>	<u>-84.514</u>
Záró egyenleg	<u>6.159</u>	<u>51.411</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli deviza	155.628	<u>156.481</u>
	<u>155.628</u>	<u>156.481</u>
Éven túli deviza	<u>108.717</u>	<u>108.200</u>
	<u>108.717</u>	<u>108.200</u>
Összesen	<u>264.345</u>	<u>264.681</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12.524</u>	<u>1.382</u>
Mindösszesen	<u>276.869</u>	<u>266.063</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2016. június 30.	2015. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	5,3%-5,9%	5,3%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,45%	5,57%

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2016. június 30-ára vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2015. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	5,875%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

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

A Bank 2015. évi eredményéből 46.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2016. évben, amely részvényenként 165 forintos osztalék kifizetését jelenti.

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Névérték (törzsrészvény)	161	157
Könyv szerinti érték	10.639	9.153

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Változás a darabszámban:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	1.572.937	1.605.311
Növekedés	1.339.662	5.284.354
Csökkenés	<u>-1.302.470</u>	<u>-5.316.728</u>
Záró részvény darabszám	<u>1.610.129</u>	<u>1.572.937</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	9.153	7.073
Növekedés	9.017	26.721
Csökkenés	<u>-7.531</u>	<u>-24.641</u>
Záró egyenleg	<u>10.639</u>	<u>9.153</u>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	19.278	69.926
Értékvesztés felhasználása	-27.148	-52.185
Hitelezési veszteség	13.442	21.804
	<u>5.572</u>	<u>39.545</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	<u>1</u>	<u>3</u>
	<u>1</u>	<u>3</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>5.573</u>	<u>39.548</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	37.560	36.534
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	14.842	13.434
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	13.139	12.833
Készpénz kifizetés jutaléka	10.201	10.408
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	8.049	14.915
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3.053	3.730
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	2.805	740
Egyéb	<u>1.652</u>	<u>3.394</u>
Összesen	<u>91.301</u>	<u>95.988</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	4.322	3.962
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.435	2.116
Interchange fee ráfordítása	2.096	1.708
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások	543	513
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	507	551
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	428	422
Postai jutalék-ráfordítások	118	125
Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások	72	125
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	44	960
Egyéb	<u>1.325</u>	<u>1.196</u>
Összesen	<u>11.890</u>	<u>11.678</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>79.411</u>	<u>84.310</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Ingatlan tranzakciók nyeresége	97	63
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	3	4
Egyéb	<u>1.941</u>	<u>987</u>
Összesen	<u>2.041</u>	<u>1.054</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	42.270	8.465
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.339	7.328
Véglegesen átadott pénzeszköz	612	-
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	18	16
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	13	2.000
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	-5	34.038
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-45.252	-857
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre céltartalék felszabadítás	-	-33.351
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	-	946
Egyéb	<u>1.005</u>	<u>2.775</u>
Összesen	<u>2.000</u>	<u>21.360</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	29.699	28.908
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	9.960	9.422
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>5.699</u>	<u>4.189</u>
Összesen	<u>45.358</u>	<u>42.519</u>
Értécsökkenés	<u>10.398</u>	<u>10.262</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	42.911	54.187
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10.934	10.873
Szolgáltatások	10.610	10.115
Szakértői díjak	5.336	3.717
Hirdetés	<u>2.601</u>	<u>1.980</u>
Összesen	<u>72.392</u>	<u>80.872</u>
Mindösszesen	<u>128.148</u>	<u>133.653</u>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Tárgyévi adó	1.305	2.386
Halasztott adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>15.077</u>	<u>-5.677</u>
Összesen	<u>16.382</u>	<u>-3.291</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Január 1-i egyenleg	41.905	33.557
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-15.077	5.677
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>1.175</u>	<u>2.671</u>
Záró egyenleg	<u>28.003</u>	<u>41.905</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2016-ban és 2015-ben rendre 11 és 24 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 18 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2016. június 30.	2015. december 31.
Fel nem használt negatív adóalapok miatti halasztott adó	21.061	26.417
Fel nem használt adójóváírások miatti halasztott adó	16.064	17.821
Goodwill miatti halasztott adó	6.692	8.030
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti visszaigényelhető adó	4.809	6.341
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.126	4.102
Bankadó/egyszeri tranzakciós illeték miatti módosítás	1.201	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	133	147
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	101	414
Fogyasztói kölcsönszerződések valós érték korrekciója miatti módosítás	<u>73</u>	<u>80</u>
Halasztott adó eszközök	<u>54.260</u>	<u>63.352</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-12.962	-12.432
IFRS áttérési különbözetelek miatti halasztott adó ráfordítás	-4.900	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-2.664	-2.793
Értékcsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1.933	-1.962
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1.696	-1.695
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-1.653	-2.009
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-407	-556
Deviza alapú fogyasztási hitelek forintosítása miatti eltérés	<u>-42</u>	<u>-</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-26.257</u>	<u>-21.447</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>28.003</u>	<u>41.905</u>

	2016. június 30.	2015. december 31.
Adózás előtti eredmény	156.561	46.354
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	29.747	8.807

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	2.465	-4.601
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	1.758	-11.028
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó-visszatérítés	1.532	22.755
Részvény-alapú kifizetések	354	724
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	313	-232
Leányvállalati részesedés változása	48	-16.039
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	9	-9
Céltartalék várható kötelezettségre	-	8.230
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-16	-615
Saját részvény ügylet	-781	-1.729
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.683	-
Osztalékbevételek	-17.175	-11.133
Egyéb	<u>1.811</u>	<u>1.579</u>
Társasági adó	<u>16.382</u>	<u>-3.291</u>
Effektív adókulcs	10,5%	-7,1%

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

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

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

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

26.1 Hitelezési kockázat

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

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

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

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

2016. június 30-án

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	796.600	-	30	<u>796.630</u>
Bankközi kihelyezések összesen	<u>796.600</u>	-	<u>30</u>	<u>796.630</u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-	-	-30	-30
Fogyasztási hitelek	267.101	2.730	1.472	271.303
Jelzálog és lakáshitelek	57.149	2.710	9.769	69.628
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	142.213	1.982	126	144.321
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.252.312	7.677	44.107	1.304.096
Önkormányzati hitelek	<u>24.263</u>	<u>202</u>	-	<u>24.465</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>1.743.038</u>	<u>15.301</u>	<u>55.474</u>	<u>1.813.813</u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<u>-42.457</u>	<u>-9.248</u>	<u>-39.934</u>	<u>-91.639</u>
Nettó portfólió összesen	<u>2.497.181</u>	<u>6.053</u>	<u>15.540</u>	<u>2.518.774</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1.771
Hitelek				<u>4.856</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>6.627</u>
Összes bankközi kihelyezés				798.371
Összes hitel				<u>1.727.030</u>
Összes nettó kitettség				<u>2.525.401</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31-én

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

A Bank nettó hitelportfóliója 7,85%-kal nőtt 2016. június 30-ával zárult félévben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek nettó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,78%-ról 97,29%-ra 2016. június 30-ára vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a nettó hitelportfólión belül csökkent 3,22%-ról 2,71%-ra.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 67,45%-ról 69,49%-ra nőtt a 2016. június 30-ával zárult félévben.

Nem értékvesztett hitelek

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

2016. június 30-án

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	796.599	-	-	-	796.599
Fogyasztási hitelek	214.895	51.994	-	-	266.889
Jelzálog és lakáshitelek	46.055	10.530	360	909	57.854
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	138.819	3.381	-	-	142.200
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.159.008	4.134	240	107	1.163.489
Önkormányzati hitelek	<u>24.576</u>	<u>477</u>	<u>202</u>	-	<u>25.255</u>
Összesen	<u>2.379.952</u>	<u>70.516</u>	<u>802</u>	<u>1.016</u>	<u>2.452.286</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2015. december 31.

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2016. június 30-ra 2015. december 31-hez képest 89,74%-ról 91,17%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,68%-ról 2,77%-ra nőtt. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelembe vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2016. június 30-ára vonatkozóan 2015. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

2016. június 30-án figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	30.142	23.937	7.230	-	-
Fizetés rendszeressége	4	1	13	-	-
Jogi eljárások	80.972	45.425	9.829	79	54
Ügyfélminőség romlása	13.871	6.373	6.397	4.868	449
Kockázatos konstrukció	43.281	5.660	36.737	-	-
Ágazati kockázat	34.273	4.473	5.440	5.707	269
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	-	-
Cross default	43.453	19.583	14.902	95	47
Egyéb	<u>3.281</u>	<u>367</u>	<u>2.027</u>	<u>2.727</u>	<u>319</u>
Vállalati összesen	<u>249.277</u>	<u>105.819</u>	<u>82.575</u>	<u>13.476</u>	<u>1.138</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	-	-	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Önkormányzat összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>249.277</u>	<u>105.819</u>	<u>82.575</u>	<u>13.476</u>	<u>1.138</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

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

Az egyedileg értékelt portfólión belül a Fizetés rendszeressége miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen lecsökkent 2015. december 31-éhez képest 2016. június 30-ára vonatkozóan, míg a Kockázatos konstrukció miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke 21%-kal csökkent 2016. június 30-ára vonatkozóan.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

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

Ország	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	1.882.394	43.134	1.672.842	50.229
Amerikai Egyesült Államok	1.730	30	994	29
Belgium	29.385	-	23.790	-
Bulgária	72.867	637	69.848	674
Ciprus	41.287	18.470	42.062	18.308
Egyesült Királyság	27.019	-	54.952	-
Fehéroroszország	948	-	-	-
Franciaország	3.478	-	7.909	-
Horvátország	43.201	203	32.371	201
Lengyelország	2.796	-	3.250	-
Luxemburg	2	-	42	-
Montenegró	41.146	17.963	41.843	15.411
Németország	74.885	-	15.413	1
Norvégia	1.663	-	5.438	-
Oroszország	63.325	2.379	68.778	3.326
Románia	204.021	2.259	216.571	5.226
Seychelles-szigetek	4.297	4.264	4.818	4.818
Svájc	923	267	8.367	88
Svédország	2.851	-	-	-
Szerbia	10.848	-	13.432	-
Szlovákia	23.150	129	22.261	131
Ukrajna	59.129	1.934	103.382	1.250
Egyéb	19.098 ¹	-	12.034 ¹	-
Összesen	<u>2.610.443</u>	<u>91.669</u>	<u>2.420.397</u>	<u>99.692</u>

¹ Ausztria, Csehország, Dánia, Olaszország, Törökország

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2016. június 30.	2015. december 31.
Jelzálog	720.870	699.275
Garanciák és készfizető kezességek	266.669	216.552
Óvadék	85.473	57.353
<i>ebből: pénzfedezet</i>	60.189	38.115
<i>értékpapír</i>	22.321	16.366
<i>egyéb</i>	2.963	2.872
Engedményezés	445	570
Egyéb	484	613
Összesen	<u>1.073.941</u>	<u>974.363</u>

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

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

Biztosíték típus	2016. június 30.	2015. december 31.
Jelzálog	291.613	279.700
Garanciák és készfizető kezességek	137.908	125.345
Óvadék	23.717	24.486
<i>ebből: pénzfedezet</i>	13.255	15.401
<i>értékpapír</i>	7.903	6.604
<i>egyéb</i>	2.559	2.481
Engedményezés	290	351
Egyéb	440	312
Összesen	<u>453.968</u>	<u>430.194</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 17,77%-ról 17,39%-ra csökkent 2016. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje nőtt 40,26%-ról 41,14%-ra.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Átstrukturált hitelek

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	8.555	3.394	11.545	4.962
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	44.864	20.292	62.630	23.252
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>1.549</u>	<u>19</u>	<u>1.824</u>	<u>24</u>
Összesen	54.968	23.705	<u>75.999</u>	<u>28.238</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2016. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Aaa	Ba1	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Részvények	67	55	75	11	13	36	56	12	30	82.445	82.800
Államkötvények	-	-	-	-	-	20.279	-	-	-	-	20.279
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	109
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.372	-	-	-	-	1.372
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	13.466	-	-	-	-	13.466
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	53
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.649	1.649
Összesen	67	55	75	11	13	35.153	56	121	30	84.147	119.728
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											411
Mindösszesen											120.139

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2016. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A2	Ba1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	-	454.996	-	6.333	461.329
Államkötvények	15.089	976.438	3.326	7.249	-	1.002.102
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	125.195	125.195
Összesen	15.089	976.438	458.322	7.249	131.528	1.588.626
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						14.957
Mindösszesen						1.603.583

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2016. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa2	Összesen
Államkötvények	793.655	-	793.655
Jelzáloglevél	-	4.749	4.749
Összesen	<u>793.655</u>	<u>4.749</u>	<u>798.404</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			14.575
Mindösszesen			<u>812.979</u>

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

Ország	2016. június 30.	2015. december 31.
Magyarország	2.427.746	2.308.787
Szlovákia	43.441	7.171
Lengyelország	18.415	-
Ausztria	7.879	7.357
Luxemburg	7.058	6.444
Amerikai Egyesült Államok	1.816	5.679
Németország	403	343
Összesen	<u>2.506.758</u>	<u>2.335.781</u>

26.2 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatot érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatot, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 32., 33. és 34. sz. jegyzetben található.)

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A VaR kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításán alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2016. június 30.	2015. június 30.
Devizaárfolyam	50	218
Kamatláb	153	213
Tőkeinstrumentumok	4	3
Diverzifikáció	-50	-167
Teljes VaR kitétség	<u>156</u>	<u>267</u>

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR short (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) jellegű volt. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti elszámolás alkalmazása Csoport szinten történik –, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2016. június 30. Milliárd forintban	2015. június 30. Milliárd forintban
1%	-12,8	-9,9
5%	-8,8	-6,9
25%	-3,7	-2,8
50%	0,3	0,5
25%	3,0	3,8
5%	7,5	9,0
1%	10,6	13,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2016 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

26.2.3 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR, EURIBOR és USD LIBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgálva.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2016. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.958 millió forinttal (valószínű scenárió) és 5.007 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 60 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 916 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a saját tőkére vonatkozóan az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2016. június 30.		2015. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-853	217	-376	295
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-345	-	-305	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-78</u>	<u>-</u>	<u>-156</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-1.276</u>	<u>217</u>	<u>-837</u>	<u>295</u>

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2016. június 30.	2015. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	4	3
Stressz teszt (millió Ft)	-48	-41

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

Tőke megfelelés

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

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

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2016. június 30-ra és 2015. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2016. június 30. Basel III	2015. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.039.789	831.469
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	1.039.789	831.469
<i>Kiegészítő alapvető tőke (ATI)</i>	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	124.279	143.721
Szavatoló tőke	<u>1.164.068</u>	<u>975.190</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	257.589	232.651
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	45.869	40.619
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>21.362</u>	<u>20.550</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>324.820</u>	<u>293.820</u>
Többlet tőke	<u>839.248</u>	<u>681.370</u>
Tier 1 mutató	25,61%	22,64%
Tőke megfelelési mutató	<u>28,67%</u>	<u>26,55%</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Függő kötelezettségek

	2016. június 30.	2015. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.038.711	948.917
Bankgarancia és kezesség	460.618	419.210
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>112.618</i>	<i>123.938</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	29.268	35.382
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	1.598	1.598
Visszaigazolt akkreditívek	445	171
Egyéb	<u>106.814</u>	<u>92.558</u>
Összesen	<u>1.637.454</u>	<u>1.497.836</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 274 és 1.112 millió forint volt 2016. június 30-án illetve 2015. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek 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 Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

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

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksopporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Felügyelő Bizottsága¹ állapítja meg. 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 az OTP Bank Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

A Banksopport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának 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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

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

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

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	1.494	804.469	802.975	4.912	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.472	393.750	336.278	6.569	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2016. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	176.459	176.459	5.828	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	202.135	360.425	158.290	6.690	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

A 2013-2015. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.865 millió forint került költségként elszámolásra 2016. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2016. június 30.	2015. december 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	434.060	262.444
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	332.597	344.003
Merkantil Bank Zrt.	178.555	170.919
OTP Faktoring Zrt.	123.865	134.220
OTP Ingatlanlízing Zrt.	23.510	23.967
Merkantil Bérlet Kft.	12.216	18.763
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	11.161	5.010
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	8.186	11.085
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	5.640	7.567
OTP Lízing Ukrajna	5.320	5.358
D-ÉG Thermoset Kft. ¹	2.335	2.531
Merkantil Ingatlanlízing Zrt.	2.101	2.285
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	331	2.731
Merkantil Car Zrt.	136	150
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	21.125
Egyéb	6.454	6.481
Összesen	<u>1.146.467</u>	<u>1.018.639</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2016. június 30.	2015. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	330.134	250.655
OTP Jelzálogbank Zrt.	77.026	70.597
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	59.371	25.852
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	42.357	32.091
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	37.639	31.507
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	36.577	39.873
OTP Lakástakarék Zrt.	18.059	28.122
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	17.057	17.240
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	8.002	15.680
Inga Kettő Kft.	7.751	15.368
Bank Center Kft.	6.284	6.428
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	5.973	8.858
Merkantil Bank Zrt.	4.705	7.233
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	3.399	1.253
OTP Életjáradék Zrt.	2.981	3.090
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	2.322	1.509
OTP Ingatlanlízing Zrt.	2.300	1.725
OTP Faktoring Zrt.	2.142	1.843
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1.311	1.078
Monicomp Zrt.	1.081	804
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	171	1.079
Egyéb	7.690	4.083
Összesen	<u>674.332</u>	<u>565.968</u>

¹ Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Kamatbevételek¹

	2016. június 30.	2015. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.728	2.997
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	2.403	2.072
Merkantil Bank Zrt.	1.979	1.647
OTP Faktoring Zrt.	1.066	1.437
OTP Ingatlanlízing Zrt.	218	285
OTP Lízing Ukrajna	156	540
Merkantil Bérlet Kft.	133	335
D-ÉG Thermoset Kft. ²	30	66
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	28	431
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	27	134
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	-	2.659
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	-	363
Inga Kettő Kft.	-	178
Bank Center Kft.	-	104
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	-	86
DSK Leasing AD (Bulgária)	-	53
Egyéb	<u>38</u>	<u>230</u>
Összesen	<u>8.806</u>	<u>13.617</u>

d) Kamatráfordítások³

	2016. június 30.	2015. június 30.
DSK Bank EAD (Bulgária)	2.790	2.845
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	774	189
OTP Jelzálogbank Zrt.	548	1.770
Merkantil Bérlet Kft.	265	515
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	259	245
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	238	306
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	228	654
OTP Lakástakarék Zrt.	152	318
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	88	145
Bank Center Kft.	36	20
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	33	88
Merkantil Bank Zrt.	25	-
OTP Életjáradék Zrt.	19	30
OTP Faktoring Zrt.	3	46
Egyéb	<u>66</u>	<u>10</u>
Összesen	<u>5.524</u>	<u>7.181</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Társult vállalkozás

³ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Jutalékbevételek

	2016. június 30.	2015. június 30.
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	4.192	5.358
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	654	427
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után	610	608
Merkantil Bank Zrt. által fizetett számlavezetési és ügynöki jutalék	366	380
LLC MFO „OTP Finance” által fizetett bankgarancia díj	270	12
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség	177	204
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	56	25
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	-	815
Összesen	<u>6.325</u>	<u>7.817</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2016. június 30.	2015. június 30.
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	-	107
OTP Pénzügyi Pont Kft. részére fizetett ügynöki jutalék	18	19
Összesen	<u>18</u>	<u>126</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2016. június 30.	2015. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8.049	14.916
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	310	869
Eladott követelések bruttó értéke	310	869

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2016. június 30.	2015. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	10.796	6.464
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	6.298	2.092
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.310	1.717
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.188	2.655

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.

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

	2016. június 30.	2015. június 30.
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	36.388	2.676

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

	2016. június	2015. december
	30.	31.
Kompenzáció kategóriák		
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.865	1.851
Részvény-alapú kifizetések	1.165	2.276
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>128</u>	<u>290</u>
Összesen	<u>4.158</u>	<u>4.417</u>

	2016. június	2015. december
	30.	31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	29.348	24.233
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	25.878	33.817
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	127	134

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2016. június 30-án és 2015. december 31-én egyaránt 139,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2016. június	2015. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	16	18
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2
Vezető tisztségviselő	6	2

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2016. június 30-ára vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2016. június 30-án 3,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2016. június 30-án 48,8 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

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

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

	2016. június	2015. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok	711	629
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>42</u>	<u>72</u>
Összesen	<u>753</u>	<u>701</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Bank által kezelt hitelek állománya	35.910	37.518

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2016. június 30.	2015. december 31.
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	31%	43%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	6,73%	8,38%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2016. június 30-án és 2015. december 31-én.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	994.418	-	-	-	-	994.418
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	182.979	426.932	115.659	72.800	-	798.370
Kereskedési célú értékpapírok	7.280	9.667	15.572	2.661	82.706	117.886
Értékesíthető értékpapírok	19.699	189.212	1.019.244	249.379	15.950	1.493.484
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	176.838	795.623	490.536	258.669	-	1.721.666
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	672.243	672.243
Lejáratig tartandó értékpapírok	14.575	50.448	318.485	396.442	-	779.950
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	61.608	61.608
Immateriális javak	-	-	-	-	28.930	28.930
Egyéb eszközök ¹	69.133	19.531	28.003	-	2.311	118.978
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.464.922	1.491.413	1.987.499	979.951	863.748	6.787.533
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	524.455	81.099	273.524	46.754	-	925.832
Ügyfelek betétei	1.460.835	213.951	2.500.544	15.249	-	4.190.579
Kibocsátott értékpapírok	9.156	72.678	46.641	13.632	-	142.107
Egyéb kötelezettségek ¹	118.625	38.090	83.834	-	-	240.549
Alárendelt kölcsöntőke	12.524	154.538	-	-	109.807 ²	276.869
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.125.595	560.356	2.904.543	75.635	109.807	5.775.936
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.127.768	873.196	401.797	28.200	-	3.430.961
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.126.079	-868.592	-386.031	-29.601	-	-3.410.303
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	1.689	4.604	15.766	-1.401	-	20.658
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	305.179	238.225	6.953	-	550.357
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-306.297	-255.168	-6.451	-	-567.916
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	-	-1.118	-16.943	502	-	-17.559
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	1.689	3.486	-1.177	-899	-	3.099
Fel nem használt hitelkeretek	110.313	704.337	224.061	-	-	1.038.711
Bankgarancia és kezesség	41.072	65.671	125.287	228.588	-	460.618
Jövőbeni kötelezettségek	151.385	770.008	349.348	228.588	-	1.499.329

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2015. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	-	-	-	-	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	277.698	316.262	53.325	-	-	647.285
Kereskedési célú értékpapírok	2.662	5.988	8.463	3.118	82.668	102.899
Értékesíthető értékpapírok	97.505	169.154	855.761	193.432	23.369	1.339.221
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	151.068	808.714	384.408	335.073	-	1.679.263
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	657.531	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	12.763	63.115	378.678	389.642	-	844.198
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	63.440	63.440
Immateriális javak	-	-	-	-	32.439	32.439
Egyéb eszközök ¹	<u>46.175</u>	<u>26.000</u>	<u>41.905</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>114.117</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.914.068</u>	<u>1.389.233</u>	<u>1.722.540</u>	<u>921.265</u>	<u>859.484</u>	<u>6.806.590</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	449.413	45.377	308.137	38.473	-	841.400
Ügyfelek betétei	4.017.478	269.279	21.987	14.558	-	4.323.302
Kibocsátott értékpapírok	31.140	50.160	33.839	34.339	-	149.478
Egyéb kötelezettségek ¹	152.750	134.665	-	-	-	287.415
Alárendelt kölcsöntőke	<u>1.382</u>	<u>156.560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110.566</u> ²	<u>268.508</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.652.163</u>	<u>656.041</u>	<u>363.963</u>	<u>87.370</u>	<u>110.566</u>	<u>5.870.103</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.083.466	1.035.986	597.635	21.157	-	3.738.244
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2.081.551</u>	<u>-1.037.515</u>	<u>-580.438</u>	<u>-21.240</u>	<u>-</u>	<u>-3.720.744</u>
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>1.915</u>	<u>-1.529</u>	<u>17.197</u>	<u>-83</u>	<u>-</u>	<u>17.500</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	40	298.739	248.950	3.074	-	550.803
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-</u>	<u>-299.774</u>	<u>-263.338</u>	<u>-882</u>	<u>-</u>	<u>-563.994</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>40</u>	<u>-1.035</u>	<u>-14.388</u>	<u>2.192</u>	<u>-</u>	<u>-13.191</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>1.955</u>	<u>-2.564</u>	<u>2.809</u>	<u>2.109</u>	<u>-</u>	<u>4.309</u>
Fel nem használt hitelkeretek	96.504	649.095	203.318	-	-	948.917
Bankgarancia és kezesség	<u>46.749</u>	<u>40.679</u>	<u>103.825</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>419.210</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u>143.253</u>	<u>689.774</u>	<u>307.143</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>1.368.127</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	232.915	1.525.043	56.355	113.859	1.928.172
Források	-308.991	-976.312	-22.984	-63.577	-1.371.864
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>154.555</u>	<u>-681.424</u>	<u>-26.781</u>	<u>-49.917</u>	<u>-603.567</u>
Nettó pozíció	<u>78.479</u>	<u>-132.693</u>	<u>6.590</u>	<u>365</u>	<u>-47.259</u>

2015. december 31.

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	410.094	486.108	-	-	-	-	-	-	-	-	90.801	7.415	500.895	493.523	994.418
<i>fix kamatozású</i>	410.094	486.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410.094	486.108	896.202
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.801	7.415	90.801	7.415	98.216
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	118.925	97.297	421.539	43.192	229	13.535	317	351	98.008	4.978	-	-	639.018	159.353	798.371
<i>fix kamatozású</i>	46.486	18.273	856	27.724	229	5.992	317	351	98.008	4.978	-	-	145.896	57.318	203.214
<i>változó kamatozású</i>	72.439	79.024	420.683	15.468	-	7.543	-	-	-	-	-	-	493.122	102.035	595.157
Kereskedési célú értékpapírok	3.161	12	4.578	-	10.908	141	3.487	221	12.637	1.324	83.241	429	118.012	2.127	120.139
<i>fix kamatozású</i>	2.415	12	4.456	-	8.034	52	3.487	221	12.637	1.324	-	-	31.029	1.609	32.638
<i>változó kamatozású</i>	746	-	122	-	2.874	89	-	-	-	-	-	-	3.742	89	3.831
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.241	429	83.241	429	83.670
Értékesíthető értékpapírok	20.467	323.165	17.360	22.182	6.234	7.926	309.300	41.109	665.426	154.280	22.627	13.507	1.041.414	562.169	1.603.583
<i>fix kamatozású</i>	-	4.745	-	-	6.234	7.926	309.300	41.109	665.426	154.280	-	-	980.960	208.060	1.189.020
<i>változó kamatozású</i>	20.467	318.420	17.360	22.182	-	-	-	-	-	-	-	-	37.827	340.602	378.429
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.627	13.507	22.627	13.507	36.134
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	345.248	155.246	277.724	534.206	167.611	15.626	68.518	7.822	119.761	35.268	-	-	978.862	748.168	1.727.030
<i>fix kamatozású</i>	34.957	739	32.327	1.331	43.181	10.070	44.995	7.822	105.063	35.268	-	-	260.523	55.230	315.753
<i>változó kamatozású</i>	310.291	154.507	245.397	532.875	124.430	5.556	23.523	-	14.698	-	-	-	718.339	692.938	1.411.277
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	1.670	-	48.883	-	90.657	-	657.194	-	14.575	-	812.979	-	812.979
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	48.883	-	90.657	-	657.194	-	-	-	796.734	-	796.734
<i>változó kamatozású</i>	-	-	1.670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.670	-	1.670
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.575	-	14.575	-	14.575
Származékos pénzügyi instrumentumok	676.671	705.678	700.038	407.165	192.124	100.339	35.703	140.608	46.129	34.861	524.674	157.417	2.175.339	1.546.068	3.721.407
<i>fix kamatozású</i>	505.595	354.108	318.225	258.767	190.997	61.520	35.703	140.608	46.129	34.861	-	-	1.096.649	849.864	1.946.513
<i>változó kamatozású</i>	171.076	351.570	381.813	148.398	1.127	38.819	-	-	-	-	-	-	554.016	538.787	1.092.803
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524.674	157.417	524.674	157.417	682.091

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	392.361	150.596	11.548	77.739	34.481	6.282	161.938	6.643	78.412	5.834	-	-	678.740	247.094	925.834
<i>fix kamatozású</i>	362.115	93.227	11.321	921	34.481	4.283	161.938	6.643	78.412	5.834	-	-	648.267	110.908	759.175
<i>változó kamatozású</i>	30.246	57.369	227	76.818	-	1.999	-	-	-	-	-	-	30.473	136.186	166.659
Ügyfelek betétei	1.219.503	216.509	398.769	73.487	172.618	41.542	2.448	-	1.594.619	471.083	-	-	3.387.957	802.621	4.190.578
<i>fix kamatozású</i>	629.382	209.420	398.755	73.092	172.618	41.542	2.448	-	8.448	-	-	-	1.211.651	324.054	1.535.705
<i>változó kamatozású</i>	590.121	7.089	14	395	-	-	-	-	1.586.171	471.083	-	-	2.176.306	478.567	2.654.873
Kibocsátott értékpapírok	6	5.294	-	5.447	13.553	46.262	8.680	-	64.525	192	-	-	86.764	57.195	143.959
<i>fix kamatozású</i>	6	3.940	-	2.762	13.553	43.323	8.680	-	64.525	192	-	-	86.764	50.217	136.981
<i>változó kamatozású</i>	-	1.354	-	2.685	-	2.939	-	-	-	-	-	-	-	6.978	6.978
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.328.335	67.824	813.423	275.459	194.129	71.999	170.266	15.233	50.094	64.419	277.910	383.631	2.834.157	878.565	3.712.722
<i>fix kamatozású</i>	807.033	58.384	493.394	84.753	193.519	61.034	170.266	15.233	50.094	64.419	-	-	1.714.306	283.823	1.998.129
<i>változó kamatozású</i>	521.302	9.440	320.029	190.706	610	10.965	-	-	-	-	-	-	841.941	211.111	1.053.052
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277.910	383.631	277.910	383.631	661.541
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	162.270	-	114.599	-	-	-	-	-	-	-	276.869	276.869
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	162.270	-	114.599	-	-	-	-	-	-	-	276.869	276.869
NETTÓ POZÍCIÓ	-1.365.639	1.327.283	199.169	412.343	11.208	-143.117	164.650	168.235	-188.495	-310.817	458.008	-204.863	-721.099	1.249.064	527.965

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	140.179	49.645
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.369.838	273.524.198
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>504</u>	<u>182</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	140.179	49.645
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.398.146	273.739.580
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>504</u>	<u>181</u>
	2016. június 30.	2015. december 31.
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.630.172	-6.475.812
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278.369.838	273.524.198
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	28.308	215.382
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.398.146	273.739.580

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2016.június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 828	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5 298	-	-1	-
Kereskedési célú értékpapírok	326	431	-	-
Értékesíthető értékpapírok	20 785	33 798	-	41 950
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	55 282	8 667	7 870	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 476	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	416	323	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-7 612	-	-	-
Ügyfelek betétei	-7 428	55 250	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-797	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8 490	-	-	-
Egyéb	12	-	-	-
Összesen	<u>85 096</u>	<u>98 469</u>	<u>7 869</u>	<u>41 950</u>

2015. december 31.

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.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 Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik. Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2016. június 30.		2015. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	994.418	994.278	1.326.197	1.327.460
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	798.371	827.363	647.724	666.128
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	240.356	240.356	252.140	252.140
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>120.139</i>	<i>120.139</i>	<i>93.563</i>	<i>93.563</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>120.217</i>	<i>120.217</i>	<i>158.577</i>	<i>158.577</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.603.583	1.603.583	1.462.660	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹	1.727.030	2.054.457	1.679.184	1.974.713
Lejáratig tartandó értékpapírok	812.979	884.107	824.801	883.697
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>33.804</u>	<u>33.804</u>	<u>33.768</u>	<u>33.768</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.210.541</u>	<u>6.637.948</u>	<u>6.226.474</u>	<u>6.600.566</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	925.834	915.157	829.122	829.150
Ügyfelek betétei	4.190.578	4.166.090	4.323.239	4.307.291
Kibocsátott értékpapírok	143.959	168.832	150.231	168.338
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	43.260	43.260	35.701	35.701
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	102.077	102.077	144.592	144.592
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	77.674	77.674	66.787	66.787
Alárendelt kölcsöntőke	<u>276.869</u>	<u>274.036</u>	<u>266.063</u>	<u>271.884</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.760.251</u>	<u>5.747.126</u>	<u>5.815.735</u>	<u>5.823.743</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016. június 30.	2015. december 31.	2016. június 30.	2015. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.170	33.869	37.161	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-31.858	-30.453	-33.849	-37.158
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	7.300	14.352	11.921	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.446	-9.265	-14.225	-7.615
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	16.233	15.393	9.983	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.694	-13.723	-21.827	-17.211
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	62.347	102.125	63.110	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-44.100	-95.349	-45.096	-96.285
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2	-	-17	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3.832	-2.370	-3.631	-2.143
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	17.571	18.375	17.630	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-23.566	-21.978	-23.347	-21.872
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12.398	8.231	8.104	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7.841	-7.155	-2.820	-3.900
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>154.021</u>	<u>192.345</u>	<u>147.892</u>	<u>190.486</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-145.337</u>	<u>-180.293</u>	<u>-144.795</u>	<u>-186.184</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>8.684</u>	<u>12.052</u>	<u>3.097</u>	<u>4.302</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

2016. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-3.461 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-5.995 millió Ft	Kamatláb/Deviza

2015. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.670 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-3.603 millió Ft	Kamatláb/Deviza

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Értékesíthető értékpapírok

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-19.436	-11.266
Fedezeti CIRS ügyletek valós értéke	-5.968	-3.668

2. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hitelek tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekkel 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 hitelek tart nyilván. Ezek a hitelek ki vannak téve a RON és CHF devizaárfolyamok illetve a CHF devizában denominált kamatlábak megváltozásából eredő kockázatnak. A kockázatok fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

3. Kibocsátott értékpapírok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2016. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	877.711 millió Ft	-19.436 millió Ft	11.818 millió Ft	-8.170 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	318.420 millió Ft	-5.968 millió Ft	-744 millió Ft	-2.300 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	1.340 millió Ft	-21 millió Ft	-144 millió Ft	144 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	57.449 millió Ft	-27 millió Ft	190 millió Ft	-92 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	66.603 millió Ft	15.996 millió Ft	-2.895 millió Ft	2.895 millió Ft

2015. december 31-én

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

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2016. június 30.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	239.945	105.886	134.059	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>119.728</i>	<i>105.777</i>	<i>13.951</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>120.217</i>	<i>109</i>	<i>120.108</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.588.626	838.065	744.870	1.803 ¹
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>33.804</u>	-	<u>33.804</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.862.375</u>	<u>943.951</u>	<u>912.733</u>	<u>1.803</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	102.077	361	101.716	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>43.260</u>	-	<u>43.260</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>145.337</u>	<u>361</u>	<u>144.976</u>	<u>-</u>

2015. december 31.

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

¹ 2015-ben a teljes állomány Visa Europe részvényeket tartalmazott, amelyek 2016. I. féléve során kivételre kerültek. A Visa Europe részvényekért cserébe a Bank készpénzt illetve Visa Inc. „C” típusú részvényeket kapott, amely részvények könyv szerinti értéke 1.803 millió forint 2016. június 30-ára vonatkozóan.

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok 2016. január 1.	2016. június 30- ával zárult félév eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2016. június 30.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	880.950	167.464	-	-250	1.048.164
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.476	187	-	-328	2.335
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	10.576	-1.878	-	-	8.698
Leányvállalati részesedés növekedése	34.115	-250	-	250	34.115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-774	72	-	-	-702
Effektív kamatmódszer alkalmazása	6.445	147	-	-	6.592
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	61.352	11.947	-	-5.832	67.467
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	12.616	1.406	-	760	14.782
Üzleti/cégérték korrekció	40.596	-	-	-	40.596
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-8.454	-12.976	-	-	-21.430
Szállítási repó miatti módosítás	-21.589	-126	-	-	-21.715
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	3.328	-	-3.328	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	2.927	-48	-	-735	2.144
OTP-MOL részvényesere tranzakció	-50.831	86	-	-	-50.745
Egyszeri tranzakciós illeték	-	-792	-	-	-792
Bankadó elszámolás	-	-5.534	-	-	-5.534
Fogyasztási hitelek forintosítása miatti követelés	6.164	-5.946	-	-	218
Devizahitelek forintosítása miatti korrekció	-419	34	-	-	-385
Halasztott adózás hatása	41.905	-15.077	-	1.175	28.003
2015. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	46.200	-	-46.200	-	-
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1.064.255</u>	<u>140.179</u>	<u>-46.200</u>	<u>-6.423</u>	<u>1.151.811</u>

OTP BANK NYRT.
A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

5) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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