



OTP BANK NYRT.

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

*A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL*

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

**TARTALOMJEGYZÉK**

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2017. június 30-i nem auditált, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2017. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált eredménykimutatása	3
2017. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2017. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2017. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-107

**OTP BANK NYRT.**  
**2017. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

<i>Jegyzet</i>	<b>2017.</b> <b>június 30.</b>	<b>2016.</b> <b>december 31.</b> <b>(Újra</b> <b>megállapított)</b>	<b>2016.</b> <b>június 30.</b> <b>(Újra</b> <b>megállapított)</b>	<b>2015.</b> <b>december 31.</b> <b>(Újra</b> <b>megállapított)</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4. 1.038.506	1.625.357	1.486.420	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5. 447.375	363.530	336.532	300.568
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6. 226.909	189.778	161.348	182.359
Értékesíthető értékpapírok	7. 1.967.950	1.527.093	1.605.944	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8. 6.530.352	5.736.232	5.487.920	5.409.967
Részvények és részesedések	9. 10.312	9.836	9.215	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	10. 1.231.992	1.114.227	894.217	926.677
Tárgyi eszközök	11. 212.415	193.485	191.711	193.661
Immateriális javak	11. 169.513	162.031	159.105	155.809
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	12. 27.794	29.446	30.516	30.319
Egyéb eszközök	13. <u>282.806</u>	<u>258.026</u>	<u>258.658</u>	<u>258.228</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>12.145.924</u></b>	<b><u>11.209.041</u></b>	<b><u>10.621.586</u></b>	<b><u>10.652.062</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	14. 534.254	543.775	516.242	533.310
Ügyfelek betétei	15. 9.215.539	8.540.583	7.898.534	7.984.579
Kibocsátott értékpapírok	16. 258.139	146.900	232.631	239.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17. 67.742	75.871	74.424	101.561
Egyéb kötelezettségek	18. 497.524	403.805	354.946	324.793
Alárendelt kölcsöntőke	19. <u>76.464</u>	<u>77.458</u>	<u>243.863</u>	<u>234.784</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>10.649.662</u></b>	<b><u>9.788.392</u></b>	<b><u>9.320.640</u></b>	<b><u>9.418.403</u></b>
Jegyzett tőke	20. 28.000	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21. 1.526.465	1.449.478	1.329.408	1.261.029
Visszavásárolt saját részvény	22. -61.502	-60.121	-59.507	-58.021
Nem ellenőrzött részesedések	23. <u>3.299</u>	<u>3.292</u>	<u>3.045</u>	<u>2.651</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>1.496.262</u></b>	<b><u>1.420.649</u></b>	<b><u>1.300.946</u></b>	<b><u>1.233.659</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b><u>12.145.924</u></b>	<b><u>11.209.041</u></b>	<b><u>10.621.586</u></b>	<b><u>10.652.062</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31- ével zárult év
<b>Kamatbevételek:</b>				
Hitelekből		257.648	254.355	510.449
Bankközi kihelyezésekből		21.334	35.391	74.588
Értékesíthető értékpapírokból		16.605	20.901	34.557
Lejáratig tartandó értékpapírokból		28.633	24.153	51.427
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		756	6.849	9.866
Egyéb		<u>4.606</u>	<u>3.660</u>	<u>8.804</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>329.582</u></b>	<b><u>345.309</u></b>	<b><u>689.691</u></b>
<b>Kamatráfordítások:</b>				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		22.100	37.312	75.925
Ügyfelek betéteire		27.307	35.343	72.554
Kibocsátott értékpapírokra		2.431	3.174	4.726
Alárendelt kölcsöntőkére		1.176	6.498	10.239
Egyéb		<u>3.501</u>	<u>2.856</u>	<u>6.518</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>56.515</u></b>	<b><u>85.183</u></b>	<b><u>169.962</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>273.067</u></b>	<b><u>260.126</u></b>	<b><u>519.729</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	17.702	44.025	93.473
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>255.365</u></b>	<b><u>216.101</u></b>	<b><u>426.256</u></b>
Díj-, jutalék bevételek	25.	148.239	127.106	272.235
Díj-, jutalék ráfordítások	25.	<u>24.724</u>	<u>21.724</u>	<u>49.244</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>123.515</u></b>	<b><u>105.382</u></b>	<b><u>222.991</u></b>
Deviza műveletek nettó nyeresége		5.413	12.555	36.142
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		4.792	19.573	20.828
Osztalékbevételek		3.313	2.892	3.054
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-	-2	55
Egyéb működési bevételek	26.	27.673	6.915	19.628
Egyéb működési ráfordítások	26.	<u>-19.735</u>	<u>-2.422</u>	<u>-36.461</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>21.456</u></b>	<b><u>39.511</u></b>	<b><u>43.246</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	26.	102.998	95.071	191.442
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	21.777	21.157	44.427
Goodwill értékvesztés	11.	-	-	-
Egyéb általános költségek	26.	<u>122.167</u>	<u>112.764</u>	<u>220.229</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>246.942</u></b>	<b><u>228.992</u></b>	<b><u>456.098</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>153.394</u></b>	<b><u>132.002</u></b>	<b><u>236.395</u></b>
Társasági adó	27.	<u>-19.837</u>	<u>-25.814</u>	<u>-33.943</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>133.557</u></b>	<b><u>106.188</u></b>	<b><u>202.452</u></b>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>137</u>	<u>141</u>	<u>242</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<b><u>133.420</u></b>	<b><u>106.047</u></b>	<b><u>202.210</u></b>
<b>Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>				
<b>Alap</b>	39.	<b><u>510</u></b>	<b><u>400</u></b>	<b><u>765</u></b>
<b>Hígított</b>	39.	<b><u>510</u></b>	<b><u>400</u></b>	<b><u>765</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>133.557</b>	<b>106.188</b>	<b>202.452</b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	9.065	-12.930	11.248
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	910	2.033	-1.665
Az adókulcs változásának hatása (19%→9%)	-	-	2.241
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	465	-850	525
Átváltási különbözet	-12.738	22.488	24.554
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-	-	<u>61</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>129.439</u></b>	<b><u>116.929</u></b>	<b><u>239.416</u></b>
<b>Ebből:</b>			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>7</u>	<u>394</u>	<u>641</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>129.432</u>	<u>116.535</u>	<u>238.775</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév (Újra megállapított)	2016. december 31-ével zárult év (Újra megállapított)	2015. december 31-ével zárult év (Újra megállapított)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>153.394</b>	<b>132.002</b>	<b>236.395</b>	<b>60.024</b>
Osztalékbevételek		-3.313	-2.892	-3.054	-3.345
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	21.777	21.157	44.427	45.463
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) értékpapírokra	7., 10.	-	2	-55	15
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 24.	17.702	44.025	93.473	318.683
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	150	803	687	1.094
Értékvesztés elszámolása befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanokra	12.	30	80	833	490
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	4.747	648	2.218	6.657
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	10.009	-32.987	-15.268	-146.360
Részvény-alapú juttatás	2., 30.	1.686	1.865	3.530	3.810
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereség (+) / veszteség (-) változása		-	-	61	-171
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-20	-11.183	-9.969	-12.098
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		21.852	4.001	14.762	7.793
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>					
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		35.781	-12.427	-40.988	8.339
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-811.857	-114.532	-412.425	40.677
Egyéb eszközök nettó növekedése		-44.313	-11.601	-30.622	-4.567
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		674.956	-86.045	556.004	311.102
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-14.738	56.242	100.268	14.272
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		25.191	45.382	-45.079	-147.360
Fizetett társasági adó		<u>-9.998</u>	<u>-11.870</u>	<u>-19.922</u>	<u>-14.676</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>83.036</u></b>	<b><u>22.670</u></b>	<b><u>475.276</u></b>	<b><u>489.842</u></b>
Kapott kamatok		331.398	358.690	702.276	803.868
Fizetett kamatok		-57.102	-88.255	-158.181	-242.622
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>					
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-83.810	-35.965	-62.830	-19.556
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-672.124	-758.070	-814.918	-842.886
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		240.224	452.621	613.661	373.078
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-1.351	-252	-304	11.832
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		725	262	-191	427
Kapott osztalék		3.313	2.892	3.054	3.345
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-673.015	-356.833	-877.412	-1.036.805
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		552.252	392.100	692.831	822.634
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-50.742	-30.449	-71.575	-50.376
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		2.565	7.830	19.537	21.107
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.622	-277	40	-294
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>14</u>	<u>-15</u>	<u>-3</u>	<u>28</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-677.327</u></b>	<b><u>-326.156</u></b>	<b><u>-498.110</u></b>	<b><u>-717.466</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>	<i>Jegyzet</i>	<b>2017. június 30-ával zárult félév</b>	<b>2016. június 30-ával zárult félév (Újra megállapított)</b>	<b>2016. december 31-ével zárult év (Újra megállapított)</b>	<b>2015. december 31-ével zárult év (Újra megállapított)</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-9.521	-17.068	10.465	-174.964
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		225.808	91.000	27.539	60.944
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-114.569	-97.745	-120.015	-88.652
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-994	9.079	-157.326	-47.184
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+) / csökkenése (-)		7	394	640	-698
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-1.715	-643	-9.135	-3.928
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		4.559	7.531	9.881	24.641
Visszavásárolt saját részvények eladása		-5.156	-12.345	-15.897	-34.093
Fizetett osztalék		-53.172	-46.110	-46.152	-40.473
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>45.247</u></b>	<b><u>-65.907</u></b>	<b><u>-300.000</u></b>	<b><u>-304.407</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>		<b><u>-549.044</u></b>	<b><u>-369.393</u></b>	<b><u>-322.834</u></b>	<b><u>-532.031</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>1.128.610</u></b>	<b><u>1.427.292</u></b>	<b><u>1.427.292</u></b>	<b><u>2.003.324</u></b>
Átértékelési különbözet		-12.616	22.235	24.152	-44.001
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>566.950</u></b>	<b><u>1.080.134</u></b>	<b><u>1.128.610</u></b>	<b><u>1.427.292</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött résztesedések	Összesen
<b>2016. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>24.707</u></b>	<b><u>1.291.738</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-58.021</u></b>	<b><u>2.651</u></b>	<b><u>1.233.659</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	106.047	-	-	141	106.188
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	10.488	-	-	253	10.741
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.865	-	-	-	-	1.865
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-	-46.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	7.531	-	7.531
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.328	-	-	-	-3.328
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-9.017	-	-9.017
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-493	=	=	=	-493
<b>2016. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>26.572</u></b>	<b><u>1.358.252</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-59.507</u></b>	<b><u>3.045</u></b>	<b><u>1.300.946</u></b>
<b>2017. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>28.237</u></b>	<b><u>1.476.657</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-60.121</u></b>	<b><u>3.292</u></b>	<b><u>1.420.649</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	133.420	-	-	137	133.557
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-3.988	-	-	-130	-4.118
Részvény-alapú kifizetés	30.	-	-	1.686	-	-	-	-	1.686
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-	-53.200
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	4.559	-	4.559
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	784	-	-	-	784
– állományváltozása	22.	-	-	-	-	-	-5.940	-	-5.940
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	=	=	=	-1.715	=	=	=	-1.715
<b>2017. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>29.923</u></b>	<b><u>1.551.958</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-61.502</u></b>	<b><u>3.299</u></b>	<b><u>1.496.262</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.385 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	39.246	38.575
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	39.594	37.782

**1.2. A Számvitel alapja**

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**1.2.1. Az IFRS standardok 2017. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

Jelen 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.

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

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

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

Az IFRS 15 standard alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait.

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

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

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

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

**Besorolás és értékelés**

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új megközelítését vezet be, amely a szerződéses cash flow-k jellemzőin és azon az üzleti modellen alapul, amelyen az eszköz tartható. Ez az egyszerű elvi alapú megközelítés váltja fel az eddigi szabály alapú követelményeket. A Bank a pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken jeleníti meg kivéve azokat az eseteket, amikor a standard ettől eltérő előírást fogalmaz meg, például a származékos pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek megjelenítésre. Üzleti modellek, szerződéses cash-flowk előzetes elemzései készültek a Csoport jelentősebb portfólióján, hogy a Csoport azonosítsa azokat a termékeket és pénzügyi instrumentumokat, melyek amortizált bekerülési értéken, valós értéken az eredménnyel szemben valamint valós értéken az egyéb átfogó eredménykimutatással szemben lesznek értékelve.

**Fedezeti elszámolás**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

**Értékvesztés**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 16 “Lízingek” standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 „Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – Magyarázatok az IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

- **IAS 7 “Cash flow-k kimutatása” standard módosításai** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 “Nyereségadók” standard módosításai** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közvetétel 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (az IFRS 12 standard esetében a módosításokat 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni, az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok”** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

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

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

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

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

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

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

**2.3. Konszolidálási elvek**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

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

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

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

---

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

***Deviza adásvételi ügyletek***

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

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

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

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

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

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

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

##### ***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 eredményezhetnek.

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

##### ***Deviza opciók***

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

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

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

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

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

**2.10. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítései a Csoport a FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

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

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivételre kerülnek, ha a cash-flow-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

---

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

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

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**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 kötelezettséggént vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggént kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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

**2.13. Részvények és részesedések**

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

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

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

**2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-67%
Vagyoni értékű jogok	2,8-50%
Ingatlanok	1-33%
Irodai berendezések, járművek	1-50%

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

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

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.15. Pénzügyi kötelezettségek**

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

**2.16. Lízing**

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

**A Csoport, mint lízingbe adó**

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

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

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

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

**2.17. Befektetési célú ingatlanok**

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

**2.18. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

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

**2.20. Díjak és jutalékok**

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

**2.21. Osztalékbevétel**

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

**2.22. Társasági adó**

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

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

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

**2.23. Független és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások [folytatás]**

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

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

**2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás**

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

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

**2.26. Szegmens információk**

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

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

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

**2.27. Összehasonlító adatok**

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által elfogadott IFRS-ek szerint készített, 2016. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, melyek 2017. március 16-án kerültek elfogadásra, kivéve az alábbiakban bemutatott hitelesebb prezentáció miatt újra megállapításra került tételeket. Az OTP-MOL swap tranzakció megfelelőbb megjelenítése érdekében a Menedzsment úgy döntött, hogy megváltoztatja a tranzakció bemutatását, és az eddig különálló pénzügyi eszközök és kötelezettségek helyett nettó elszámolást alkalmaz.

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. („MOL”) egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött:

- a MOL 24 millió darab OTP 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 részvénytulajdonosokkal 2012. július 11-ig. A részvény-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. Az ügylet lejáratát többször módosításra került, jelenleg a módosított lejárat 2022. július 11, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek, és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. A pénzügyi kötelezettség értékelésének 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 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.27. Összehasonlító adatok [folytatás]**

A szerződés 2017. júniusi módosítása következtében a szerződéses feltételek részben megváltoztak, az ügylet keretében kapott MOL törzsrészesvényekre elidegenítési tilalom vonatkozik, így a Bank az ügyletek kezelése kapcsán, a korábbi bruttó elszámolás helyett az ügylet gazdasági tartalmát jobban tükröző nettó prezentáció mellett döntött.

A korábban a kereskedési célú értékpapírok közé sorolt MOL törzsrészesvények és a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség összevezetésre került. A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban csak a részvény-swap ügylet nettó valós értéke jelenik meg. Mivel a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a MOL törzsrészesvények, valamint a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség is valós értéken került értékelésre a módosításnak nincs hatása a Bank eredményére, a saját tőkére és az egy törzsrészesvényre jutó nyereség („EPS”) mutatóra.

Össze- hasonlítható adatok	Adatok millió forintban						
	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2016. december 31.	2016. június 30. (Újra megállapított)	2016. június 30.	2015. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226.909	189.778	293.106	161.348	243.710	182.359	253.782
Egyéb eszközök	282.806	258.026	253.322	258.658	253.935	258.228	253.591
<b>Összes eszköz</b>	<b>12.145.924</b>	<b>11.209.041</b>	<b>11.307.665</b>	<b>10.621.586</b>	<b>10.699.225</b>	<b>10.652.062</b>	<b>10.718.848</b>
Egyéb kötelezettségek	497.524	403.805	502.429	354.946	432.585	324.793	391.579
<b>Összes kötelezettség</b>	<b>10.649.662</b>	<b>9.788.392</b>	<b>9.887.016</b>	<b>9.320.640</b>	<b>9.398.279</b>	<b>9.418.403</b>	<b>9.485.189</b>

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

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

A becslések főbb területei a következők:

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése [folytatás]**

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

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

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

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

**3.4 Goodwill értékvesztés**

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Pénztárak		
forint	109.615	89.402
valuta	<u>173.985</u>	<u>165.425</u>
	<b><u>283.600</u></b>	<b><u>254.827</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	239.445	501.249
deviza	<u>515.282</u>	<u>869.034</u>
	<b><u>754.727</u></b>	<b><u>1.370.283</u></b>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>179</u>	<u>247</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>1.038.506</u></b>	<b><u>1.625.357</u></b>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya <sup>1</sup>	<u>471.556</u>	<u>496.747</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>566.950</u></b>	<b><u>1.128.610</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	52.619	55.804
deviza	<u>337.670</u>	<u>299.755</u>
	<b><u>390.289</u></b>	<b><u>355.559</u></b>
Éven túli:		
forint	56.669	5.206
deviza	<u>369</u>	<u>2.699</u>
	<b><u>57.038</u></b>	<b><u>7.905</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>116</u>	<u>161</u>
Értékvesztés	<u>-68</u>	<u>-95</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>447.375</u></b>	<b><u>363.530</u></b>

<sup>1</sup> A Csoportnak az adott ország jegybanki rendeletei alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál. A Csoport a jegybanknál vezetett elszámolási számláján a tartalékkötelezettségének megfelelő átlagos számlaállományt tart fenn az 1 hónap hosszúságú tartalékperiódusban.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>95</b>	<b>50</b>
Értékvesztés képzés	22	46
Értékvesztés visszairása	-48	-
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>-1</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>68</u></b>	<b><u>95</u></b>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	-0,5% - 3,84%	0,01% - 2,86%
Deviza	-0,03% - 15,5%	-15,0% - 16,5%

	2017. június 30.	2016. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,81%	1,25%

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

	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31. (Újra megállapított)
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>			
Államkötvények	54.963	40.095	25.866
Kamatkozó kincstárjegyek	51.391	15.639	7.768
Résztvények	10.210	1.074	1.197
Diszkont kincstárjegyek	1.385	97	366
Egyéb értékpapírok	24.811	14.396	178
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>4.216</u>	<u>9.237</u>	<u>4.507</u>
	<b><u>146.976</u></b>	<b><u>80.538</u></b>	<b><u>39.882</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.059</u>	<u>930</u>	<u>671</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>149.035</u></b>	<b><u>81.468</u></b>	<b><u>40.553</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31. (Újra megállapított)
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	31.643	38.878	33.770
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	23.750	34.100	84.270
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	10.939	17.148	15.551
Kereskedési célú külföldi devizára szóló	517	94	124
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>11.025</u>	<u>18.090</u>	<u>8.091</u>
	<b><u>77.874</u></b>	<b><u>108.310</u></b>	<b><u>141.806</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>226.909</u></b>	<b><u>189.778</u></b>	<b><u>182.359</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	50,2%	74,1%
Deviza	<u>49,8%</u>	<u>25,9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	18,3%	25,8%
Deviza	<u>81,7%</u>	<u>74,2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	2017. június 30.	2016. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -7,75%	0,33% -7,75%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,43%	0,60%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31. (Újra megállapított)
Éven belül:			
változó kamatozású	53	1.845	18
fix kamatozású	<u>102.272</u>	<u>32.219</u>	<u>8.547</u>
	<b><u>102.325</u></b>	<b><u>34.064</u></b>	<b><u>8.565</u></b>
Éven túl:			
változó kamatozású	7.406	3.111	2.181
fix kamatozású	<u>22.819</u>	<u>33.052</u>	<u>23.432</u>
	<b><u>30.225</u></b>	<b><u>36.163</u></b>	<b><u>25.613</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>14.426</u>	<u>10.311</u>	<u>5.704</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>146.976</u></b>	<b><u>80.538</u></b>	<b><u>39.882</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
Államkötvények	1.534.816	1.323.178
Diszkont kincstárjegyek	210.359	20.944
Vállalati kötvények	158.417	130.533
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	63.167	41.448
deviza	<u>18.705</u>	<u>23.871</u>
	<u>81.872</u>	<u>65.319</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	34.198	38.990
deviza	<u>42.347</u>	<u>26.224</u>
	<u>76.545</u>	<u>65.214</u>
Egyéb értékpapírok	534	441
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	49.191	36.728
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	1.517	1.460
deviza	<u>49</u>	<u>49</u>
	<u>1.566</u>	<u>1.509</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	20.702	12.541
deviza	<u>26.923</u>	<u>22.678</u>
	<u>47.625</u>	<u>35.219</u>
	<b><u>1.953.317</u></b>	<b><u>1.511.824</u></b>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>15.030</u>	 <u>15.574</u>
 Értékvesztés	 <u>-397</u>	 <u>-305</u>
 <b>Összesen</b>	 <b><u>1.967.950</u></b>	 <b><u>1.527.093</u></b>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forint	59,6%	68,1%
Deviza	<u>40,4%</u>	<u>31,9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forint	59,4%	70,6%
Deviza	<u>40,6%</u>	<u>29,4%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,33% - 7,5%	0,33% - 7,5%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	-0,2% - 26,4%	0,1% - 26,4%

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	1,66%	2,30%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,56%	3,25%

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	684	597
fix kamatozású	<u>672.255</u>	<u>161.781</u>
	<b><u>672.939</u></b>	<b><u>162.378</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	46.949	40.340
fix kamatozású	<u>1.184.238</u>	<u>1.272.378</u>
	<b><u>1.231.187</u></b>	<b><u>1.312.718</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>49.191</u>	<u>36.728</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.953.317</u></b>	<b><u>1.511.824</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>305</b>	<b>383</b>
Átsorolás részesedések közül	96	-
Értékvesztés képzés	3	3
Értékvesztés visszairása	-1	-58
Értékvesztés felhasználása	-	-2
Átváltási különbözet	<u>-6</u>	<u>-21</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>397</u></b>	<b><u>305</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.476.356	2.242.709
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.898.119</u>	<u>4.397.045</u>
	<b><u>7.374.475</u></b>	<b><u>6.639.754</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>36.236</u>	<u>40.751</u>
Értékvesztés	<u>-880.359</u>	<u>-944.273</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.530.352</u></b>	<b><u>5.736.232</u></b>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forint	35%	38%
Deviza	<u>65%</u>	<u>62%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belüli forinthitelek	0,15% - 37,45%	0,0% - 44,1%
Éven túli forinthitelek	-0,6% - 59,9%	-0,35% - 37,5%
Éven belüli devizahitelek	0,06% - 37,5%	-0,7% - 64,9%
Éven túli devizahitelek	-0,6% - 59,0%	-0,7% - 59,7%

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forinthitelek átlagos kamata	7,68%	8,48%
Devizahitelek átlagos kamata	7,89%	8,35%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>944.273</b>	<b>1.013.620</b>
Értékvesztés képzés	202.904	419.801
Értékvesztés visszairása	-186.810	-358.545
Értékvesztés felhasználás	-55.936	-94.188
Akvizíció miatti növekedés	5.971	-
Értékvesztés átsorolása	-1.397	-
Részleges leírás <sup>1</sup>	-13.958	-36.267
Átváltási különbözet	<u>-14.688</u>	<u>-148</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>880.359</u></b>	<b><u>944.273</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2017. június 30.	2016. december 31.
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	-35	-132
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>17.737</u>	<u>93.605</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>17.702</u></b>	<b><u>93.473</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Részesedések <sup>1</sup>		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	7.591	6.240
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>7.104</u>	<u>7.926</u>
	<b><u>14.695</u></b>	<b><u>14.166</u></b>
Értékvesztés	<u>-4.383</u>	<u>-4.330</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10.312</u></b>	<b><u>9.836</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>4.330</b>	<b>3.882</b>
Értékvesztés képzés	150	687
Értékvesztés felhasználás	-	-234
Átsorolás értékesíthető értékpapírok közé	-96	-
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>-5</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.383</u></b>	<b><u>4.330</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Államkötvények	1.211.545	1.095.897
Diszkont kincstárjegyek	117	113
Vállalati kötvények	5	5
Jelzáloglevelek	=	<u>52</u>
	<b><u>1.211.667</u></b>	<b><u>1.096.067</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21.119</u>	<u>18.960</u>
Értékvesztés	<u>-794</u>	<u>-800</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.231.992</u></b>	<b><u>1.114.227</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belül:		
változó kamatozású	10	10
fix kamatozású	<u>123.310</u>	<u>120.079</u>
	<b><u>123.320</u></b>	<b><u>120.089</u></b>
Éven túl:		
változó kamatozású	344	635
fix kamatozású	<u>1.088.003</u>	<u>975.343</u>
	<b><u>1.088.347</u></b>	<b><u>975.978</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.211.667</u></b>	<b><u>1.096.067</u></b>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forint	92,1%	91,0%
Deviza	<u>7,9%</u>	<u>9,0%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	1,2% - 4,45%	0,9% - 4,7%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	1,75% - 12,5%	2,2% - 14,0%

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,00%	5,13%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>800</b>	<b>807</b>
Értékvesztés képzése	15	18
Értékvesztés visszairása	-17	-18
Értékvesztés felhasználása	-14	-7
Átváltási különbözet	<u>10</u>	=
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>794</u></b>	<b><u>800</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>300.216</b>	<b>197.913</b>	<b>163.285</b>	<b>12.451</b>	<b>673.865</b>
Akvizíció miatti növekedés	13.124	12.380	1.627	312	27.443
Évközi növekedés	9.718	2.746	6.387	16.842	35.693
Átváltási különbözet	-3.411	-983	-1.018	-39	-5.451
Évközi csökkenés	-1.163	-2.669	-3.247	-8.991	-16.070
Konzolidációs kör bővülése	=	<u>1</u>	<u>39</u>	=	<u>40</u>
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>318.484</u></b>	<b><u>209.388</u></b>	<b><u>167.073</u></b>	<b><u>20.575</u></b>	<b><u>715.520</u></b>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>138.185</b>	<b>54.026</b>	<b>126.138</b>	-	<b>318.349</b>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	11.791	3.167	6.819	-	21.777
Átváltási különbözet	-778	-355	-887	-	-2.020
Évközi csökkenés	-227	-1.184	-3.103	-	-4.514
Konzolidációs kör bővülése	=	=	=	=	=
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>148.971</u></b>	<b><u>55.654</u></b>	<b><u>128.967</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>333.592</u></b>

Nettó érték

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>162.031</u></b>	<b><u>143.887</u></b>	<b><u>37.147</u></b>	<b><u>12.451</u></b>	<b><u>355.516</u></b>
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>169.513</u></b>	<b><u>153.734</u></b>	<b><u>38.106</u></b>	<b><u>20.575</u></b>	<b><u>381.928</u></b>

Az immateriális javak megbontása a 2017. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	4.195	212.246	<u>216.440</u>
Értécsökkenés és amortizáció	1.376	147.595	<u>148.971</u>

A goodwill változásának levezetése a 2017. június 30-ával zárult félévben:

Nettó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>104.282</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-2.238
Évközi csökkenés	=
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>102.044</u></b>

Nettó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>104.282</u></b>
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>102.044</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30-ával zárult félév [folytatás]**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

<b>Pénztermelő egységek</b>	<b>Millió forint</b>
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	42.839
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	17.930
OTP Bank Romania S.A.	6.137
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	510
Egyéb <sup>1</sup>	<u>355</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>102.044</u></b>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végzi 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 tartja célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank menedzsmentjének megítélése alapján 2017. június 30-án nem történt olyan körülmény, amely indokoltá tette volna az értékvesztés teszt elvégzését szemben 2016. december 31-ére vonatkozóan, amikor is indokolt volt értékvesztés tesztet készíteni, melyhez két leányvállalat JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében öt éves, 2017-2021 közötti, míg a többi leánybank esetében három éves 2017-2019 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2016. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évre vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2017. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2018-2019) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2017-2019 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

**Jelenérték számítás DCF módszerrel**

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

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

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

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

**Jelenérték számítás EVA módszerrel**

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

**A 2017. év első félév végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2017. június 30-án nem történt goodwill leírás a Csoportban.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2016. december 31-ével zárult év

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

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

Nettó érték

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

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

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

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

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

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>95.994</u>
December 31-i egyenleg	<u>104.282</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

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

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

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

**2017. június 30-ával zárult félév**

<b>Bruttó érték</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>37.270</b>	<b>7.577</b>	<b>44.847</b>
Növekedés akvizícióból	2.298	-	2.298
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	76	-	76
Egyéb évközi növekedés	90	14	104
Egyéb évközi csökkenés	-4.301	-	-4.301
Átváltási különbözet	<u>-296</u>	<u>92</u>	<u>-204</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>35.137</u></b>	<b><u>7.683</u></b>	<b><u>42.820</u></b>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok 2017. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan a következőképpen alakultak:

Befektetési célú ingatlanok	1% - 5%
Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	3% - 16,4%

<b>Értékcsökkenés</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>4.031</b>	<b>1.377</b>	<b>5.408</b>
Évközi növekedés	265	85	350
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1	-	1
Egyéb évközi növekedés	1.176	-	1.176
Egyéb évközi csökkenés	-119	-	-119
Átváltási különbözet	<u>-28</u>	<u>16</u>	<u>-12</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5.326</u></b>	<b><u>1.478</u></b>	<b><u>6.804</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Értékvesztés	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>8.491</u></b>	<b><u>1.502</u></b>	<b><u>9.993</u></b>
Értékvesztés képzés	30	-	30
Értékvesztés felhasználás	-647	-	-647
Egyéb évközi csökkenés	-1.109	-	-1.109
Átváltási különbözet	<u>-65</u>	<u>20</u>	<u>-45</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.700</u></b>	<b><u>1.522</u></b>	<b><u>8.222</u></b>

Nettó érték	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>24.748</u></b>	<b><u>4.698</u></b>	<b><u>29.446</u></b>
<b>Június 30-i egyenleg</b>	<b><u>23.111</u></b>	<b><u>4.683</u></b>	<b><u>27.794</u></b>

<b>Valós érték</b>	<b><u>23.999</u></b>	<b><u>4.605</u></b>	<b><u>28.604</u></b>
--------------------	----------------------	---------------------	----------------------

Bevételek és költségek megoszlása	Befektetési célú ingatlanok	Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	Összesen
Bérleti díjbevétel	689	230	<b>919</b>
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	31	2	<b>33</b>
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	5	-	<b>5</b>

2016. december 31-ével zárult év

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

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

<b>Nettó érték</b>	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>25.455</u></b>	<b><u>4.864</u></b>	<b><u>30.319</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>24.748</u></b>	<b><u>4.698</u></b>	<b><u>29.446</u></b>
<b>Valós érték</b>	<b><u>27.806</u></b>	<b><u>5.641</u></b>	<b><u>33.447</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31. (Újra megállapított)
Készletek	63.120	53.772	46.195
Halasztott adókövetelések <sup>2</sup>	42.340	52.593	73.079
Aktív időbeli elhatárolások	40.165	33.118	25.136
Operatív lízingbe adott eszközök	32.138	21.405	17.026
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	17.201	4.244	6.369
Társasági adókövetelések	13.475	11.679	20.492
Kártyás forgalomból származó követelések	13.364	16.572	7.865
Vevőkövetelés	12.981	11.369	10.891
Egyéb adott előlegek	11.302	9.588	7.083
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	8.072	7.887	16.009
Tőzsdei változó letét	6.963	2.827	2.163
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	5.824	6.967	6.645
Lízinggel kapcsolatos követelések	2.244	1.616	1.470
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.050	5.610	2.516
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	652	666	663
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	346	2.276	2.410
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	193	4.292	1.233
Egyéb	<u>39.747</u>	<u>39.618</u>	<u>38.975</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>311.177</u></b>	<b><u>286.099</u></b>	<b><u>286.220</u></b>
Értékvesztés <sup>3</sup>	<u>-28.371</u>	<u>-28.073</u>	<u>-27.992</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>282.806</u></b>	<b><u>258.026</u></b>	<b><u>258.228</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	6.492	6.888
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.580	998
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	<u>1</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.072</u></b>	<b><u>7.887</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök – az OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi 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. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2017. június 30-ra vonatkozó valós érték korrekciója 4,4 milliárd forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>28.073</b>	<b>27.992</b>
Értékvesztés képzés	4.439	1.476
Értékvesztés átsorolása	1.677	-
Értékvesztés felhasználás	-5.648	-1.569
Átváltási különbözet	<u>-170</u>	<u>174</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>28.371</u></b>	<b><u>28.073</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	109.294	129.739
deviza	<u>117.414</u>	<u>126.361</u>
	<b><u>226.708</u></b>	<b><u>256.100</u></b>
Éven túli:		
forint	212.745	223.415
deviza	<u>94.374</u>	<u>63.720</u>
	<b><u>307.119</u></b>	<b><u>287.135</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>427</u>	<u>540</u>
<b>Összesen<sup>1</sup></b>	<b><u>534.254</u></b>	<b><u>543.775</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	-0,4% - 0,9%	0,0% - 0,9%
deviza	0,01% - 3,8%	-0,4% - 10,5%
Éven túli:		
forint	-0,7% - 9,1%	0,0% - 3,8%
deviza	-0,07% - 5,0%	-0,06% - 10,85%

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,80%	1,41%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,45%	1,55%

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	3.707.553	3.725.744
deviza	<u>5.041.376</u>	<u>4.413.976</u>
	<b><u>8.748.929</u></b>	<b><u>8.139.720</u></b>
Éven túli:		
forint	315.273	308.199
deviza	<u>134.631</u>	<u>77.020</u>
	<b><u>449.904</u></b>	<b><u>385.219</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.706</u>	<u>15.644</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.215.539</u></b>	<b><u>8.540.583</u></b>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	-4,97% - 9,69%	0,0% - 9,65%
deviza	-0,4% - 20,0%	0,0% - 20,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 10,10%	0,0% - 9,65%
deviza	0,0% - 17,8%	0,0% - 22,0%

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,24%	0,43%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,83%	1,08%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2017. június 30.</b>		<b>2016. december 31.</b>	
Lakossági betétek	6.779.509	74%	6.112.174	72%
Vállalati betétek	1.944.556	21%	1.946.298	23%
Önkormányzati betétek	<u>474.768</u>	<u>5%</u>	<u>466.467</u>	<u>5%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.198.833</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>8.524.939</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	10.568	18.498
Deviza	<u>11.159</u>	<u>37.348</u>
	<b><u>21.727</u></b>	<b><u>55.846</u></b>
Éven túli:		
Forint	234.181	88.640
Deviza	<u>252</u>	<u>251</u>
	<b><u>234.433</u></b>	<b><u>88.891</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.979</u>	<u>2.163</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>258.139</u></b>	<b><u>146.900</u></b>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 9,5%	0,01% - 9,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,0% - 8,2%	0,1% - 9,0%

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,70%	3,10%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,63%	1,07%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2017. június 30-án (millió forintban)**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	2.785	indexált	változó	fedezett
2	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	385	indexált	változó	fedezett
3	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	2.960	indexált	változó	fedezett
4	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	447	indexált	változó	fedezett
5	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.544	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.027	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.590	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.561	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2019.10.14	343	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	276	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	3.746	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	2.993	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	311	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	305	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	186	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	197	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.623	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.175	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.681	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	250	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	284	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	266	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	230	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	237	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	297	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	371	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	351	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	287	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.882	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.111	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.266	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.096	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.184	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	403	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	275	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	54	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.530	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	492	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	135	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	192	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	479	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	357	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	506	indexált	változó	fedezett
49	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.483	9,48	fix	
50	OJB 2019/II	2011.05.31	2019.03.18	1.042	9,48	fix	
51	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9,0	fix	
	<b>Részösszesen</b>			<b>92.040</b>			

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2017. június 30-án (millió forintban) [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
52	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9,0	fix
53	OJB 2020/III	2017.02.23	2020.05.20	31.508	0,75	változó
54	OJB 2021/I	2017.02.25	2021.10.27	96.250	2,0	fix
55	OJB 2022/I	2017.02.24	2022.05.24	20.475	0,9	változó
56	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2017.12.15	221	6,5	fix
57	Egyéb			<u>226</u>		
	<b>Részösszesen</b>			<b><u>150.167</u></b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>242.207</u></b>		
	Nem amortizált prémium			-2.597		
	Valós érték korrekció			<u>5.139</u>		
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>244.749</u></b>		

**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2017. június 30-án**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2017/VIII	2016.07.01	2017.07.15	EUR	6,75	2.084	0,1	fix
2	OTP EUR 1 2017/IX	2016.08.10	2017.08.24	EUR	8,50	2.628	0,1	fix
3	OTP EUR 1 2017/X	2016.09.16	2017.09.30	EUR	4,40	1.358	0,1	fix
4	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	191	indexált	fedezett
5	OTP_VK_USD_1_2017/IV	2016.09.16	2017.09.16	USD	1,45	393	1,43	változó
6	OTP_VK_USD_1_2018/I	2017.01.20	2018.01.20	USD	2,89	782	1,0	változó
7	OTP_VK_USD_1_2018/II	2017.03.03	2018.03.03	USD	4,26	1.154	1,0	változó
8	OTP_VK_USD_1_2018/III	2017.04.13	2018.04.13	USD	2,49	675	1,0	változó
9	OTP_VK_USD_1_2018/IV	2017.06.02	2018.06.02	USD	4,20	1.137	1,0	változó
10	Egyéb <sup>1</sup>					<u>1.032</u>		
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>10.434</u></b>		
	Nem amortizált prémium					-25		
	Valós érték korrekció					<u>2</u>		
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>11.411</u></b>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>1.979</u>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>258.139</u></b>		

<sup>1</sup> Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 314 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 718 millió forint értékű adósleveleket.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

**2016/2017. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	28.861	33.012
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	13.821	13.125
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.470	15.684
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.038	5.941
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.061	3.081
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	87	38
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	20	4
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>2.384</u>	<u>4.986</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>67.742</u></b>	<b><u>75.871</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31. (Újra megállapított)
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	88.014	72.102	39.413
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	69.680	48.166	31.685
Passzív időbeli elhatárolás	43.136	39.885	33.153
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	41.931	31.194	27.811
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	33.990	28.235	25.423
Társasági adókötelezettség	29.604	16.066	13.684
Függő és elszámolási számlák	25.734	9.269	12.065
Szállítói tartozások	21.952	27.085	25.455
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	19.732	20.002	13.723
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	17.062	21.552	7.453
Giro elszámolási számlák	11.655	7.153	11.302
Vevőktől kapott előlegek	10.489	6.429	4.271
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	9.470	12.837	5.804
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	5.514	6.496	1.523
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	5.403	6.402	39.314
Halasztott adó kötelezettség	4.953	3.234	4.610
Államtól kapott hitelek	916	716	683
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	805	814	876
Osztalékfizetési kötelezettség	108	73	546
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	30	18	1.583
Egyéb	<u>56.927</u>	<u>45.012</u>	<u>24.159</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>497.105</u></b>	<b><u>402.740</u></b>	<b><u>324.536</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>419</u>	<u>1.065</u>	<u>257</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>497.524</u></b>	<b><u>403.805</u></b>	<b><u>324.793</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Peres ügyekre képzett céltartalék	19.606	15.067
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.125	13.585
Nyugdíjra képzett céltartalék	13.689	2.678
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	5.403	6.402
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>17.260</u>	<u>16.836</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>75.083</u></b>	<b><u>54.568</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>54.568</b>	<b>70.999</b>
Akvízió miatti növekedés	11.480	-
Céltartalék képzés (+) / visszairás (-)	10.009	-15.268
Céltartalék felhasználás	-819	-1.045
Átváltási különbözet	<u>-155</u>	<u>-118</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>75.083</u></b>	<b><u>54.568</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	19.732	19.976
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	-	<u>26</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>19.732</u></b>	<b><u>20.002</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>76.130</u>	<u>76.946</u>
	<b><u>76.130</u></b>	<b><u>76.946</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>334</u>	<u>512</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>76.464</u></b>	<b><u>77.458</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2017. június 30.	2016. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,67%	2,69%
	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,93%	7,06%

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

**21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK<sup>1</sup> (millió forintban)**

A Bank 2016. évi eredményéből 53.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2017. évben, amely részvényenként 190 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2018. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 61.320 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2017. évi eredményből, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2017. június 30-án és 2016. december 31-én az eredménytartalékok (526.643 millió Ft és 514.417 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (999.822 millió Ft és 935.061 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2017. június 30-án és 2016. december 31-én rendre 153.771 millió és 141.156 millió volt.

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

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Névérték	<u>1.818</u>	<u>1.822</u>
Könyv szerinti érték	<u>61.502</u>	<u>60.121</u>

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

<sup>1</sup> A konszolidált átfogó eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. oldalon.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Részvény darabszám változása:	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>18.216.002</b>	<b>18.142.973</b>
Növekedés	647.245	1.750.152
Csökkenés	<u>-676.554</u>	<u>-1.677.123</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>18.186.693</u></b>	<b><u>18.216.002</u></b>

Könyv szerinti érték változása:	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>60.121</b>	<b>58.021</b>
Növekedés	5.940	11.982
Csökkenés	<u>-4.559</u>	<u>-9.882</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>61.502</u></b>	<b><u>60.121</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.292</b>	<b>2.651</b>
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	136	242
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-11	-8
Átváltási különbözet	<u>-118</u>	<u>407</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.299</u></b>	<b><u>3.292</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	202.904	419.801
Értékvesztés felhasználása	-186.810	-358.545
Hitelezési veszteség	<u>1.643</u>	<u>32.349</u>
	<b><u>17.737</u></b>	<b><u>93.605</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználás a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	22	46
Értékvesztés felhasználása	-48	-
Hitelezési veszteség visszaírása	-9	-178
	<u>-35</u>	<u>-132</u>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>17.702</u></b>	<b><u>93.473</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	59.433	54.834
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	24.529	20.547
Készpénz kifizetés jutaléka	14.486	13.140
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	13.831	10.198
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	12.791	9.430
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	6.418	7.303
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	3.309	-
Egyéb	<u>13.442</u>	<u>11.654</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>148.239</u></b>	<b><u>127.106</u></b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	6.675	6.121
Interchange fee ráfordítása	4.142	3.388
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	3.817	4.553
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.023	1.449
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.485	92
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.032	715
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	694	737
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	478	609
Postai jutalékráfordítások	443	460
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	190	65
Egyéb	<u>3.745</u>	<u>3.535</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>24.724</u></b>	<b><u>21.724</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>123.515</u></b>	<b><u>105.382</u></b>

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

<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.528	1.296
Gazdasági Versenyhivatal által visszatérített bírság	-	38
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>26.145</u>	<u>5.581</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>27.673</u></b>	<b><u>6.915</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.943	-3.717
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	4.396	398
Véglegesen átadott pénzeszköz	892	3.607
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	573	3.339
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása	351	250
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	291	-
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre <sup>1</sup>	150	803
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése	30	80
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	15	18
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő bevételek	-	-5
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-934	-29.270
Egyéb	<u>3.028</u>	<u>26.919</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>19.735</u></b>	<b><u>2.422</u></b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	76.904	68.047
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.713	18.895
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>7.381</u>	<u>8.129</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>102.998</u></b>	<b><u>95.071</u></b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció<sup>2</sup></b>	<b><u>21.777</u></b>	<b><u>21.157</u></b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>3</sup>	50.484	52.922
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	25.273	21.692
Szolgáltatások	24.873	21.482
Szakértői díjak	14.064	10.952
Hirdetés	<u>7.473</u>	<u>5.716</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>122.167</u></b>	<b><u>112.764</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>246.942</u></b>	<b><u>228.992</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 9. sz. jegyzetet.

<sup>2</sup> Lásd a 11. sz. jegyzetet.

<sup>3</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2017 első félévében 16,2 milliárd, a 2016-os évben pedig 15,4 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2017. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 24 milliárd forintot fizetett ki.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 21%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Tárgyévi adóráfordítás	9.345	12.562
Halasztott adó ráfordítás	<u>10.492</u>	<u>21.381</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>19.837</u></b>	<b><u>33.943</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>49.359</b>	<b>68.469</b>
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-10.492	-21.381
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-1.267	1.406
Leányvállalat vásárlása miatti növekedés	297	-
Átváltási különbözet	<u>-510</u>	<u>865</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>37.387</u></b>	<b><u>49.359</u></b>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fel nem használt adókedvezmények	14.491	22.354
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	13.242	20.494
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	3.539	5.239
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.499	3.737
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	3.414	3.604
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	1.902	2.535
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	1.423	1.497
Effektív kamatszámításból származó módosítások	523	112
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	359	98
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	123	27
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	5	50
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	-	1.964
MSZSZ és IFRS tartalék eltérések miatti halasztott adó	-	1.012
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	-	28
Egyéb	<u>14.448</u>	<u>12.555</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>56.968</u></b>	<b><u>75.306</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-9.290	-9.414
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-4.030	-2.448
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.079	-3.929
Akvizíció miatti halasztott adó	-1.063	-
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.057	-1.122
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-406	-406
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-188	-909
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-60	-152
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-4	-2
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-	-5.051
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-	-625
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-	-438
OTP-MOL tranzakció	-	-423
Egyéb	<u>-2.404</u>	<u>-1.028</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-19.581</u></b>	<b><u>-25.947</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>37.387</u></b>	<b><u>49.359</u></b>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	153.394	236.395
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	17.892	37.123
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	6.568	-5.843
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.101	-6.708
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	-	12.589
Társasági adó várható változásának halasztott adóhatása	-	3.356
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	-	1.102
Részvény-alapú kifizetés	-	671
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-	411
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	287
Saját részvény ügylet	-	-991
Egyéb	<u>-522</u>	<u>-8.054</u>
<b>Társasági adó ráfordítás (+) / bevétel (-)</b>	<b><u>19.837</u></b>	<b><u>33.943</u></b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b><u>12,9%</u></b>	<b><u>14,4%</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

**28.1. Hitelezési kockázat**

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

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

**28.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás**

**DPD kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

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

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

**2017. június 30-án**

<b>Hitel típus</b>	<b>DPD 0-90</b>	<b>DPD 91-360</b>	<b>DPD 360+</b>	<b>Könyv szerinti érték / értékvesztés</b>
Jelzáloghitelek	2.106.636	58.194	279.892	<b>2.444.722</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.968.782	32.134	188.534	<b>2.189.450</b>
Fogyasztási hitelek	1.495.804	43.005	169.032	<b>1.707.841</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	455.345	10.419	87.498	<b>553.262</b>
Autó finanszírozási hitelek	217.656	2.948	32.045	<b>252.649</b>
Önkormányzati hitelek	<u>226.522</u>	<u>14</u>	<u>15</u>	<b><u>226.551</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>6.470.745</u></b>	<b><u>146.714</u></b>	<b><u>757.016</u></b>	<b><u>7.374.475</u></b>
Bankközi kihelyezések	447.307	-	20	<b>447.327</b>
Váltók	=	=	=	=
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.918.052</u></b>	<b><u>146.714</u></b>	<b><u>757.036</u></b>	<b><u>7.821.802</u></b>
Értékvesztés hitelekre	-168.413	-75.340	-636.606	<b>-880.359</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-48</u>	=	<u>-20</u>	<b><u>-68</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-168.461</u></b>	<b><u>-75.340</u></b>	<b><u>-636.626</u></b>	<b><u>-880.427</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.749.591</u></b>	<b><u>71.374</u></b>	<b><u>120.410</u></b>	<b><u>6.941.375</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				36.236
bankközi kihelyezésekre				<u>116</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>36.352</u></b>
Összes nettó hitel				<b><u>6.530.352</u></b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>447.375</u></b>
<b>Összes nettó kitétség</b>				<b><u>6.977.727</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**2016. december 31-én**

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

A Csoport hitelportfóliója 11,69%-kal nőtt 2017 első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitelek aránya kis mértékben csökkent, míg az önkormányzati, valamint a közép- és nagyvállalati hitelek aránya enyhén nőtt, a többi hitel pedig szinte változatlan arányt mutatott a hitelportfólión belül 2017. június 30-ára, az előző év végéhez viszonyítva. A portfólió minősége folyamatosan javuló tendenciát mutat az elmúlt néhány évtől kezdve, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 13,9%-ról 11,55%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 84,1% és 83,9% volt 2017. június 30-án és 2016. december 31-én.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Nem értékvesztett hitelek**

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

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

**2017. június 30-án**

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.809.412	264.117	1.164	2.458	2.077.151
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.719.723	79.836	787	4	1.800.350
Fogyasztási hitelek	1.304.964	158.695	60	5	1.463.724
Bankközi kihelyezések	447.307	-	-	-	447.307
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	403.849	32.684	17	121	436.671
Önkormányzati hitelek	205.137	20.831	13	-	225.981
Autófinanszírozási hitelek	<u>182.164</u>	<u>29.571</u>	<u>12</u>	-	<u>211.747</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.072.556</u></b>	<b><u>585.734</u></b>	<b><u>2.053</u></b>	<b><u>2.588</u></b>	<b><u>6.662.931</u></b>

**2016. december 31-én**

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

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya emelkedett 74,5%-ról 77,6%-ra az előző év végéhez képest 2017. június 30-án. A jelzáloghitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg ugyancsak kismértékű, de emelkedés tapasztalható az önkormányzati, valamint közép- és nagyvállalati hitelek esetében 2017. június 30-ára.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben és a fogyasztási hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek és mikro- és kisvállalkozói hitelek állománya kis mértékben csökkent a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva, míg az önkormányzati hitelek állománya emelkedett 2017. június 30-ára.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

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

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2017. június 30-ra és 2016. december 31-re vonatkozóan a következők:

**2017. június 30.**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívül tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	199.409	110.058	185.969	2.657	2.814
Jogi eljárások	124.584	96.111	73.795	376	843
Cross default	45.270	19.278	17.286	789	45
Egyéb	<u>165.351</u>	<u>74.328</u>	<u>95.878</u>	<u>16.410</u>	<u>9.558</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>534.614</u></b>	<b><u>299.775</u></b>	<b><u>372.928</u></b>	<b><u>20.232</u></b>	<b><u>13.260</u></b>
Fizetési késedelem	1.248	20	2.776	-	-
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>1.248</u></b>	<b><u>20</u></b>	<b><u>2.776</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>535.862</u></b>	<b><u>299.795</u></b>	<b><u>375.704</u></b>	<b><u>20.232</u></b>	<b><u>13.260</u></b>

**2016. december 31.**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívül tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	182.668	116.988	106.145	108	1
Jogi eljárások	174.355	138.794	44.157	60	54
Cross default	63.976	19.156	19.602	16.536	24
Egyéb	<u>176.367</u>	<u>79.317</u>	<u>101.621</u>	<u>10.370</u>	<u>1.197</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>597.366</u></b>	<b><u>354.255</u></b>	<b><u>271.525</u></b>	<b><u>27.074</u></b>	<b><u>1.276</u></b>
Fizetési késedelem	2.109	644	2.339	31	9
Jogi eljárások	470	333	165	-	-
Cross default	<u>52</u>	<u>1</u>	=	=	=
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>2.631</u></b>	<b><u>978</u></b>	<b><u>2.504</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>9</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>599.997</u></b>	<b><u>355.233</u></b>	<b><u>274.029</u></b>	<b><u>27.105</u></b>	<b><u>1.285</u></b>

2017. június 30-ára 10,5%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a cross default javulása és a jogi eljárások mérséklődése miatt csökkent leginkább az értékvesztett állomány aránya, míg a fizetés késedelem címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt leginkább 2017. június 30-ára vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány 52,6%-kal csökkent az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest, amely annak volt leginkább köszönhető, hogy a jelentősen mérséklődött fizetési késedelem alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett, más kategóriában pedig nem is volt mérhető az egyedileg értékelt értékvesztett állomány megjelenése, ami egyértelmű önkormányzati portfolió javulást eredményezett.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Hitelportfólió országokénti megoszlása**

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

Ország	2017. június 30.		2016. december 31.	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.982.629	238.076	2.875.526	270.618
Horvátország	1.337.461	62.391	535.595	50.694
Bulgária	1.231.524	138.171	1.218.526	144.240
Románia	537.184	40.263	535.506	37.666
Oroszország	511.397	107.884	594.064	116.850
Szlovákia	380.563	33.460	381.850	30.799
Ukrajna	355.011	162.468	386.616	190.378
Szerbia	153.033	31.299	131.512	26.418
Montenegró	131.010	44.717	141.259	54.360
Egyesült Királyság	72.441	978	54.405	1.131
Ciprus	29.689	15.076	30.935	14.973
Németország	26.321	94	31.237	125
Ausztria	9.420	10	11.148	4
Svájc	8.657	14	1.919	5
Franciaország	8.336	19	543	17
Izrael	8.139	1	13	1
Amerikai Egyesült Államok	6.694	32	13.931	32
Cseh Köztársaság	5.431	15	3.992	8
Seychelles-szigetek	4.753	4.753	4.786	4.786
Olaszország	4.204	28	8.237	15
Törökország	3.141	8	9.713	8
Lengyelország	2.486	10	3.089	13
Hollandia	1.823	104	1.981	97
Dánia	875	-	1.973	-
Japán	388	-	232	-
Írország	364	68	611	68
Görögország	297	54	257	30
Norvégia	282	20	2.575	1
Svédország	246	14	427	10
Belgium	196	47	4.773	40
Bosznia-Hercegovina	195	141	899	756
Spanyolország	187	3	132	3
Kanada	178	-	1.856	-
Kazahsztán	162	60	178	72
Egyiptom	87	5	87	6
Izland	47	34	41	28
Ausztrália	42	-	6.111	-
Lettország	41	18	45	19
Egyesült Arab Emírátsok	23	16	205	22
Luxemburg	-	-	27	-
Egyéb <sup>1</sup>	<u>6.845</u>	<u>76</u>	<u>516</u>	<u>75</u>
<b>Összesen<sup>2</sup></b>	<b><u>7.821.802</u></b>	<b><u>880.427</u></b>	<b><u>6.997.328</u></b>	<b><u>944.368</u></b>

<sup>1</sup> Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2017 első félévében: Szlovénia, Pakisztán, Irán, Kína, Macedónia, Örményország, Hong Kong, Portugália, Moldova, Jordánia, Vietnám, India, Nigéria, Szíria, Tunézia, Brazília, Finnország, Marokkó, Dél-Korea, Szingapúr.

<sup>2</sup> A váltók összege nélkül.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]**

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

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

**28.1.2. Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Jelzálog	7.055.704	6.572.927
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	401.900	445.756
Bankgarancia és készfizető kezesség	295.165	324.415
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	220.071	73.225
Óvadék	111.973	102.668
Értékpapírok	73.020	210.878
Egyéb	<u>950.039</u>	<u>806.961</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.107.872</u></b>	<b><u>8.536.830</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Jelzálog	3.203.542	3.055.552
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	333.512	343.305
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	195.437	62.449
Bankgarancia és készfizető kezesség	176.939	198.468
Óvadék	52.522	37.755
Értékpapírok	46.351	169.716
Egyéb	<u>545.893</u>	<u>486.732</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.554.196</u></b>	<b><u>4.353.977</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 6,62%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 4,3%-kal csökkent 2017. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**28.1.3. Átstrukturált hitelek**

	<b>2017. június 30.</b>		<b>2016. december 31.</b>	
	<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>Értékvesztés</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	73.852	29.153	93.931	32.187
Lakossági hitelek	62.640	10.743	64.815	14.686
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	10.979	893	13.589	2.008
Önkormányzati hitelek	<u>9</u>	-	<u>19</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>147.480</u></b>	<b><u>40.789</u></b>	<b><u>172.354</u></b>	<b><u>48.881</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Kereskedési célú értékpapírok 2017. június 30-án**

	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	36.712	13.330	163	4.758	-	<b>54.963</b>
Kamatkozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	51.391	-	-	-	<b>51.391</b>
Részvények	50	31	18	25	22	-	27	-	10.037	<b>10.210</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.385	-	-	-	<b>1.385</b>
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	12.346	10.038	2.427	<b>24.811</b>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	<u>1.571</u>	=	=	<u>2.645</u>	<b><u>4.216</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>50</u></b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>36.734</u></b>	<b><u>67.677</u></b>	<b><u>12.536</u></b>	<b><u>14.796</u></b>	<b><u>15.109</u></b>	<b><u>146.976</u></b>
Elhatárolt kamat										<u>2.059</u>
<b>Mindösszesen</b>										<b><u>149.035</u></b>

**Értékesíthető értékpapírok 2017. június 30-án**

	A1	A2	A3	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	22.640	6.308	174.004	1.110.409	82.698	114.688	6.605	9.481	7.983	<b>1.534.816</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	156.255	3.116	50.988	-	-	-	<b>210.359</b>
Vállalati kötvények	-	-	-	1.386	31.775	9.295	9.255	-	-	106.706	<b>158.417</b>
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534	<b>534</b>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.420</u>	=	=	=	<u>877</u>	=	=	=	=	<u>44.894</u>	<b><u>49.191</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.420</u></b>	<b><u>22.640</u></b>	<b><u>6.308</u></b>	<b><u>175.390</u></b>	<b><u>1.299.316</u></b>	<b><u>95.109</u></b>	<b><u>174.931</u></b>	<b><u>6.605</u></b>	<b><u>9.481</u></b>	<b><u>160.117</u></b>	<b><u>1.953.317</u></b>
Elhatárolt kamatok											<u>15.030</u>
<b>Mindösszesen</b>											<b><u>1.968.347</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Lejáratig tartandó értékpapírok 2017. június 30-án**

	<b>A2</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>B1</b>	<b>Caa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Államkötvények	22.121	4.268	1.129.518	23.996	30.709	933	<b>1.211.545</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	117	<b>117</b>
Vállalati kötvények	=	=	=	=	=	5	<b>5</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.121</u></b>	<b><u>4.268</u></b>	<b><u>1.129.518</u></b>	<b><u>23.996</u></b>	<b><u>30.709</u></b>	<b><u>1.055</u></b>	<b><u>1.211.667</u></b>
Elhatárolt kamatok							<u>21.119</u>
<b>Mindösszesen</b>							<b><u>1.232.786</u></b>

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.2. Piaci kockázat**

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

**28.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

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

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

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

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

<b>Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként</b>	<b>Átlagos VaR</b>	
	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Devizaárfolyam	142	460
Kamatláb	267	1.329
Tőkeinstrumentumok	8	4
Diverzifikáció	=	-590
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>417</u></b>	<b><u>1.203</u></b>

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

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

**28.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2017. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.2. Piaci kockázat [folytatás]**

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

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2017. június 30. Milliárd forintban	2016. június 30. Milliárd forintban
1%	-11,9	-8,7
5%	-8,3	-6,1
25%	-3,4	-2,4
50%	-0,3	0,3
25%	2,6	3,7
5%	6,8	8,7
1%	9,6	12,8

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 2017 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**28.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű scenárió)
2. a BUBOR a következő év során 50 bázisponttal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2017. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.062 millió forinttal (valószínű scenárió) (924 millió forint 2016. december 31-én) és 4.564 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.416 millió forint 2016. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 245 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 714 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2017. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (291, illetve 648 millió forint 2016. december 31-én).

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

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

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

Megnevezés	2017. június 30.		2016. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.635	170	-836	217
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-331	-	-591	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-94</u>	=	<u>-55</u>	=
Összesen	<u><b>-2.060</b></u>	<u><b>170</b></u>	<u><b>-1.482</b></u>	<u><b>217</b></u>

**28.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

Megnevezés	2017. június 30.	2016. december 31.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	8	4
Stressz teszt (millió Ft)	-126	-48

**28.2.5. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőkemegfelelés**

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2017 első negyedévében, mind pedig 2016-ban.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2017. június 30-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,3%, szavatoló tőkéje 1.227.883 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 603.625 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2016. december 31-én számított értékei 18,2%, 1.228.074 millió forint és 538.437 millió forint voltak.

<b>Adatok millió forintban, IFRS szerint</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b><i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i></b>	<b>1.061.477</b>	<b>1.060.338</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.387.255	1.388.187
Valós érték korrekció	52.428	44.265
Egyéb tőkeelemek	-136.573	-126.107
Nem ellenőrzött részesedések	633	598
Visszavásárolt saját részvények	-61.502	-60.121
Goodwill és egyéb immateriális javak	-171.939	-164.343
Egyéb kiigazítások	-36.825	-50.141
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><i>Járadékos tőke (Tier 2)</i></b>	<b>166.406</b>	<b>167.736</b>
Kölcsöntőke elemek	76.126	77.458
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	345	343

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**28.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**28.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés [folytatás]**

<b>Adatok millió forintban, IFRS szerint</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Szavatoló tőke<sup>1</sup></b>	<b><u>1.227.883</u></b>	<b><u>1.228.074</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	492.375	427.571
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	28.497	36.455
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>82.753</u>	<u>74.411</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>603.625</u></b>	<b><u>538.437</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>624.258</u></b>	<b><u>689.637</u></b>
CET 1 mutató	14,1%	15,8%
Tier 1 mutató	14,1%	15,8%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>16,3%</u></b>	<b><u>18,2%</u></b>

**Basel III**

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

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

<sup>1</sup> A Csoport konszolidált szavatoló tőkéje tartalmazza a 2016. év végi auditált eredmény osztalékfizetéssel csökkentett értékét, míg a 2017. évi első félév esetében nem tartalmazza az adott időszaki eredmény osztalékkal csökkentett értékét az 575/2013 EU rendelettel összhangban.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.611.258	1.234.450
Bankgarancia	476.837	426.541
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	38.880	13.053
Visszaigazolt akkreditívek	14.449	12.702
Egyéb	<u>327.594</u>	<u>302.362</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.469.018</u></b>	<b><u>1.989.108</u></b>

**Jogviták**

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

2016. december 14-én a Bank bejelentette, hogy a Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte a Bankra 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt Gazdasági Versenyhivatal által hozott határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a Gazdasági Versenyhivatal álláspontját. 2017 februárjában a bírság visszatérítésre került a Banknak.

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 19.606 millió forint és 15.067 millió forint volt 2017. június 30-án illetve 2016. december 31-én. (lásd a 18. sz. jegyzetet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**Származékos ügyletek**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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 a 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 a Bank biztosítja

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján a Bank Felügyelő Bizottsága<sup>1</sup> 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 a 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.

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 inkább standard tartalmaz előírásokat.

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

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

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

---

<sup>1</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás										Kedvezményes áron történő részvényvásárlás					
	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Vétel-ár	Maximális jövedelem tartalom	Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után		(Ft/db) 2014. év után		2015. év után		2016. 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	7.200	2.500	9.200
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	3.930	3.000	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200
2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.200	4.000	9.200

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. 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, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. 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	-	608.118	608.118	5.621	-

A **2012. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. 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	-	555.845	555.845	5.658	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	1.221	581.377	580.156	6.568	-

A **2013. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. 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	-	804.469	804.469	4.918	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	804	393.750	392.946	6.768	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	289.016	483.987	194.971	9.219	-

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. 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	13.406	360.425	347.019	6.953	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	117.188	189.778	72.590	9.215	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	152.247	152.247	7.373	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	-	10.947	10.947	6.509	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	177.776	299.758	121.982	9.217	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	20.176	20.176	9.257	-
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 **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2017. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	147.984	12.329	9.217	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	102	4.288	4.186	9.197	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	312.328	-	-	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.296	-	-	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	163.390	-	-	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.148	-	-	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	172.356	-	-	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.567	-	-	-	-

A 2013-2015. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.685 millió forint került költségként elszámolásra 2017. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

<b>Kompenzációk</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.218	9.207
Részvény-alapú kifizetések	1.132	2.330
Egyéb hosszú távú juttatások	210	497
Végkielégítések	<u>9</u>	<u>26</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.569</u></b>	<b><u>12.060</u></b>

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	83.438	49.383
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	43.899	39.660
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	3.735	326

<b>Tranzakciók típusa</b>	<b>2017. június 30.</b>		<b>2016. december 31.</b>	
	Nem konszolidált leányvállalatokka	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	4.524	2.142	2.196	2.174
Ügyfél betétek	940	2.634	1.552	106
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	48	12	20	80
Nettó díjak, jutalékok	16	-	39	-

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2017. június 30 és 2016. december 31-én rendre 178,6 millió és 173,9 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	33	30
Vezető tisztségviselők	6	-
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	33	26

Igazgatósági tagok és azok közeli családtagjai 2017. június 30-án és 2016 december 31-én 1,2 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Vezető tisztségviselők 2017. június 30-án 4,5 millió forint és 2016. december 31-én pedig 3,5 millió forint értékben, míg Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozóik 2017. június 30-án 2,8 millió forint és 2016. december 31-én 5,9 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2017. június 30-án 54,5 millió forint és 2016. december 31-én 46,8 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Vezető tisztségviselők a Banknál 2017. június 30-án 159 millió forint, míg 2016. december 31-én 24,5 millió forint értékben Lombard hitellel, míg 10 millió forint értékben személyi hitellel rendelkeztek 2016. december 31-ére vonatkozóan.

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Igazgatósági tagok	1.817	1.935
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>89</u>	<u>168</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.906</u></b>	<b><u>2.103</u></b>

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

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

**a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

Az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]**

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

	<b>Splitska banka csoport</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-16.896
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-204.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-146
Értékesíthető értékpapírok	-177.587
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-668.732
Részvények és részesedések	-10.002
Lejáratig tartandó értékpapírok	-
Tárgyi eszközök	-9.613
Immateriális javak	-1.436
Egyéb eszközök	-22.918
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	84.591
Ügyfelek betétei	840.352
Kibocsátott értékpapírok	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	439
Egyéb kötelezettségek	39.218
Alárendelt kölcsöntőke	-
<b>Nettó eszközérték</b>	<b><u>-146.869</u></b>
Nem ellenőrzött részesedések	-
Negatív goodwill	14.460
<b>Pénzszükséglet</b>	<b><u>-132.409</u></b>

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

**2017. április 30.**

Pénzszükséglet	-132.409
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>16.896</u>
<b>Nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-115.513</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**Fő leányvállalatok**

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,89%	97,88%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd.	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

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

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

**Adatok 2017. június 30-án**

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	593	4.622	2.192	<b>7.407</b>
Kötelezettségek	169	3.983	133	<b>4.285</b>
Saját tőke	424	639	2.059	<b>3.122</b>
Összes bevétel	751	571	514	<b>1.836</b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Társult és közös vezetésű vállalkozások<sup>1</sup> [folytatás]**

**Adatok 2016. december 31-én**

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

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	38.856	35.383

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b> (Újra megállapított)	<b>2015. december 31.</b> (Újra megállapított)
<b>Az eszközök százalékos arányában</b>			
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,45%	23,13%	28,36%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2017. június 30-án és 2016. december 31-én.

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

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

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2017. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.038.059	445	-	-	2	1.038.506
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	212.134	189.395	59.202	4.687	367	465.785
Kereskedési célú értékpapírok	32.473	61.779	30.651	10.446	11.986	147.335
Értékesíthető értékpapírok	101.480	584.830	907.950	267.727	36.849	1.898.836
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.068.872	1.232.226	2.539.737	2.156.292	-	6.997.127
Részvények és részesedések	-	-	-	-	10.312	10.312
Lejáratig tartandó értékpapírok	53.221	90.514	425.282	625.424	-	1.194.441
Tárgyi eszközök és immateriális javak	916	1.506	9.713	20.828	348.965	381.928
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	4.170	-	483	5.928	17.213	27.794
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	<u>157.641</u>	<u>27.567</u>	<u>51.301</u>	<u>14.050</u>	<u>24.175</u>	274.734
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.668.966</u></b>	<b><u>2.188.262</u></b>	<b><u>4.024.319</u></b>	<b><u>3.105.382</u></b>	<b><u>449.869</u></b>	<b><u>12.436.798</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	178.654	77.870	106.994	170.964	313	534.795
Ügyfelek betétei	7.683.251	1.131.662	316.739	102.776	1.633	9.236.061
Kibocsátott értékpapírok	10.707	12.983	230.088	1.641	-	255.419
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	422.771	36.797	6.507	7.785	3.932	477.792
Alárendelt kölcsöntöke	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>76.135</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76.464</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>8.295.712</u></b>	<b><u>1.259.312</u></b>	<b><u>736.463</u></b>	<b><u>283.166</u></b>	<b><u>5.878</u></b>	<b><u>10.580.531</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-5.626.746</u></b>	<b><u>928.950</u></b>	<b><u>3.287.856</u></b>	<b><u>2.822.216</u></b>	<b><u>443.991</u></b>	<b><u>1.856.267</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	931.559	709.838	588.650	129.306	-	2.359.353
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.417.128</u>	<u>-751.835</u>	<u>-354.468</u>	<u>-123.154</u>	<u>-</u>	<u>-2.646.585</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>-485.569</u></b>	<b><u>-41.997</u></b>	<b><u>234.182</u></b>	<b><u>6.152</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-287.232</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.880	7.318	171.278	58.118	-	239.594
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-3.089</u>	<u>-289.065</u>	<u>-488.711</u>	<u>-25.817</u>	<u>-</u>	<u>-806.682</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>-209</u></b>	<b><u>-281.747</u></b>	<b><u>-317.433</u></b>	<b><u>32.301</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-567.088</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>-485.778</u></b>	<b><u>-323.744</u></b>	<b><u>-83.251</u></b>	<b><u>38.453</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-854.320</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	741.577	604.047	198.215	67.372	47	1.611.258
Bankgarancia	<u>82.914</u>	<u>199.427</u>	<u>133.506</u>	<u>59.497</u>	<u>1.493</u>	<u>476.837</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>824.491</u></b>	<b><u>803.474</u></b>	<b><u>331.721</u></b>	<b><u>126.869</u></b>	<b><u>1.540</u></b>	<b><u>2.088.095</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2016. december 31. (Újra megállapított)	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.229.096	396.261	-	-	-	1.625.357
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	280.215	29.213	52.133	15.431	228	377.220
Kereskedési célú értékpapírok	13.545	22.445	24.416	11.782	7.869	80.057
Értékesíthető értékpapírok	56.516	104.970	1.001.181	256.265	30.292	1.449.224
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.025.865	889.362	1.836.910	2.497.755	468	6.250.360
Részvények és részesedések	-	-	-	-	9.836	9.836
Lejáratig tartandó értékpapírok	57.025	65.146	362.898	582.257	-	1.067.326
Tárgyi eszközök és immateriális javak	444	1.780	10.887	9.844	332.561	355.516
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	4.200	-	9.187	6.190	9.869	29.446
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	<u>570</u>	<u>2.382</u>	<u>16.824</u>	<u>1.567</u>	-	21.343
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.667.476</u></b>	<b><u>1.511.559</u></b>	<b><u>3.314.436</u></b>	<b><u>3.381.091</u></b>	<b><u>391.123</u></b>	<b><u>11.265.685</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	159.624	54.276	176.214	154.507	-	544.621
Ügyfelek betétei	6.878.058	1.385.744	222.739	67.052	-	8.553.593
Kibocsátott értékpapírok	24.586	29.374	86.613	6.958	-	147.531
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	324.404	31.697	16.440	8.340	2.582	383.463
Alárendelt kölcsöntöke	<u>353</u>	<u>164</u>	<u>1</u>	-	<u>76.945</u>	<u>77.463</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.387.025</u></b>	<b><u>1.501.255</u></b>	<b><u>502.007</u></b>	<b><u>236.857</u></b>	<b><u>79.527</u></b>	<b><u>9.706.671</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-4.719.549</u></b>	<b><u>10.304</u></b>	<b><u>2.812.429</u></b>	<b><u>3.144.234</u></b>	<b><u>311.596</u></b>	<b><u>1.559.014</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.320.707	547.029	154.793	20.451	-	3.042.980
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-2.306.574</u>	<u>-539.463</u>	<u>-143.258</u>	<u>-23.499</u>	-	<u>-3.012.794</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>14.133</u></b>	<b><u>7.566</u></b>	<b><u>11.535</u></b>	<b><u>-3.048</u></b>	<b>=</b>	<b><u>30.186</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.795	1.732	73.499	4.442	-	87.468
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-6.687</u>	<u>-205</u>	<u>-98.096</u>	<u>-4.233</u>	-	<u>-109.221</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>1.108</u></b>	<b><u>1.527</u></b>	<b><u>-24.597</u></b>	<b><u>209</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-21.753</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>15.241</u></b>	<b><u>9.093</u></b>	<b><u>-13.062</u></b>	<b><u>-2.839</u></b>	<b>=</b>	<b><u>8.433</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	410.141	589.593	188.911	45.689	116	1.234.450
Bankgarancia	<u>145.896</u>	<u>114.319</u>	<u>59.638</u>	<u>104.974</u>	<u>1.714</u>	<u>426.541</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>556.037</u></b>	<b><u>703.912</u></b>	<b><u>248.549</u></b>	<b><u>150.663</u></b>	<b><u>1.830</u></b>	<b><u>1.660.991</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. december 31. (Újra megállapított)	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.878.888	72	-	-	-	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	291.888	7.489	1.022	178	317	300.894
Kereskedési célú értékpapírok	4.718	6.042	15.929	8.565	3.762	39.016
Értékesíthető értékpapírok	7.854	95.051	925.349	194.913	38.966	1.262.133
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	678.509	882.873	1.819.370	2.480.019	16.601	5.877.372
Részvények és részesedések	-	-	-	-	10.028	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	59.171	84.297	407.096	412.147	-	962.711
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.203	2.466	9.503	4.256	331.042	349.470
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	50	916	10.359	12.970	6.147	30.442
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	<u>122.663</u>	<u>39.229</u>	<u>66.259</u>	<u>442</u>	<u>8.954</u>	<u>220.615</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3.045.944</u></b>	<b><u>1.118.435</u></b>	<b><u>3.254.887</u></b>	<b><u>3.113.490</u></b>	<b><u>415.817</u></b>	<b><u>10.948.573</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	171.469	57.073	168.058	157.092	-	553.692
Ügyfelek betétei	6.615.990	1.107.398	242.363	40.337	1	8.006.089
Kibocsátott értékpapírok	42.910	60.197	105.590	34.370	-	243.067
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	296.857	82.815	3.395	8.785	9.302	401.154
Alárrendelt kölcsöntöke	<u>1.817</u>	<u>127.336</u>	<u>9.292</u>	<u>8.439</u>	<u>110.566</u>	<u>257.450</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.129.043</u></b>	<b><u>1.434.819</u></b>	<b><u>528.698</u></b>	<b><u>249.023</u></b>	<b><u>119.869</u></b>	<b><u>9.461.452</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-4.083.099</u></b>	<b><u>-316.384</u></b>	<b><u>2.726.189</u></b>	<b><u>2.864.467</u></b>	<b><u>295.948</u></b>	<b><u>1.487.121</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.983.024	983.886	396.165	21.157	-	3.384.232
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.972.569</u>	<u>-978.896</u>	<u>-372.370</u>	<u>-21.240</u>	<u>-</u>	<u>-3.345.075</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>10.455</u></b>	<b><u>4.990</u></b>	<b><u>23.795</u></b>	<b><u>-83</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>39.157</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.604	926	90.703	3.074	-	100.307
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-5.554</u>	<u>-368</u>	<u>-102.437</u>	<u>-882</u>	<u>-</u>	<u>-109.241</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>50</u></b>	<b><u>558</u></b>	<b><u>-11.734</u></b>	<b><u>2.192</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-8.934</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>10.505</u></b>	<b><u>5.548</u></b>	<b><u>12.061</u></b>	<b><u>2.109</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>30.223</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	347.477	562.694	241.577	14.638	-	1.166.386
Bankgarancia	<u>74.107</u>	<u>79.463</u>	<u>123.525</u>	<u>96.792</u>	<u>535</u>	<u>374.422</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>421.584</u></b>	<b><u>642.157</u></b>	<b><u>365.102</u></b>	<b><u>111.430</u></b>	<b><u>535</u></b>	<b><u>1.540.808</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30-án**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	495.523	2.333.361	44.580	3.290.544	6.164.008
Források	-536.412	-2.150.489	-67.537	-2.795.437	-5.549.875
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó <sup>1</sup>	<u>105.405</u>	<u>23.597</u>	<u>-17.721</u>	<u>-117.313</u>	<u>-6.032</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>64.516</u></b>	<b><u>206.469</u></b>	<b><u>-40.678</u></b>	<b><u>377.794</u></b>	<b><u>608.101</u></b>

**2016. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	294.327	2.162.945	46.261	2.778.704	5.282.237
Források	-504.644	-1.652.058	-37.597	-2.355.397	-4.549.696
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó <sup>1</sup>	<u>221.409</u>	<u>174.524</u>	<u>-17.096</u>	<u>-344.752</u>	<u>34.085</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>11.092</u></b>	<b><u>685.411</u></b>	<b><u>-8.432</u></b>	<b><u>78.555</u></b>	<b><u>766.626</u></b>

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

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

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

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

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

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

<sup>1</sup> A mérlegen kívüli nettó eszközök és kötelezettségek származékos instrumentumokat tartalmaznak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30-án**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>239.481</b>	<b>253.891</b>	<b>105</b>	<b>970</b>	-	<b>446</b>	-	-	-	-	<b>109.625</b>	<b>433.988</b>	<b>349.211</b>	<b>689.295</b>	<b>1.038.506</b>
fix kamatozású	238.583	215.823	-	-	-	446	-	-	-	-	-	-	238.583	216.269	454.852
változó kamatozású	898	38.068	105	970	-	-	-	-	-	-	-	-	1.003	39.038	40.041
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.625	433.988	109.625	433.988	543.613
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>103.119</b>	<b>257.095</b>	<b>4.163</b>	<b>17.946</b>	<b>599</b>	<b>38.044</b>	<b>1.187</b>	<b>1</b>	<b>222</b>	<b>1.534</b>	<b>71</b>	<b>23.394</b>	<b>109.361</b>	<b>338.014</b>	<b>447.375</b>
fix kamatozású	49.868	207.823	210	9.822	243	19.033	1.187	1	222	448	-	-	51.730	237.127	288.857
változó kamatozású	53.251	49.272	3.953	8.124	356	19.011	-	-	-	1.086	-	-	57.560	77.493	135.053
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	23.394	71	23.394	23.465
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>9.613</b>	<b>11.190</b>	<b>13.717</b>	-	<b>38.906</b>	<b>27.444</b>	<b>350</b>	<b>11.384</b>	<b>2.500</b>	<b>19.881</b>	<b>9.430</b>	<b>4.620</b>	<b>74.516</b>	<b>74.519</b>	<b>149.035</b>
fix kamatozású	5.938	11.125	12.056	-	35.606	27.444	223	11.384	2.500	19.881	-	-	56.323	69.834	126.157
változó kamatozású	3.675	65	1.661	-	3.300	-	127	-	-	-	-	-	8.763	65	8.828
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.430	4.620	9.430	4.620	14.050
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>26.123</b>	<b>67.960</b>	<b>23.207</b>	<b>1.525</b>	<b>434.667</b>	<b>193.225</b>	<b>157.477</b>	<b>83.710</b>	<b>510.151</b>	<b>426.577</b>	<b>18.778</b>	<b>24.550</b>	<b>1.170.403</b>	<b>797.547</b>	<b>1.967.950</b>
fix kamatozású	3.719	61.728	11.010	834	434.667	163.228	152.074	83.710	510.151	426.577	-	-	1.111.621	736.077	1.847.698
változó kamatozású	22.404	6.232	12.197	691	-	29.997	5.403	-	-	-	-	-	40.004	36.920	76.924
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.778	24.550	18.778	24.550	43.328
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>920.947</b>	<b>2.123.982</b>	<b>726.148</b>	<b>463.482</b>	<b>331.702</b>	<b>558.596</b>	<b>233.579</b>	<b>180.023</b>	<b>445.367</b>	<b>424.857</b>	<b>52.213</b>	<b>69.456</b>	<b>2.709.956</b>	<b>3.820.396</b>	<b>6.530.352</b>
fix kamatozású	150.949	321.670	54.907	38.627	165.409	118.896	87.674	150.424	135.900	354.692	-	-	594.839	984.309	1.579.148
változó kamatozású	769.998	1.802.312	671.241	424.855	166.293	439.700	145.905	29.599	309.467	70.165	-	-	2.062.904	2.766.631	4.829.535
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.213	69.456	52.213	69.456	121.669
<b>Lejárati tartandó értékpapírok</b>	-	<b>32.838</b>	-	<b>75</b>	<b>100.613</b>	<b>532</b>	<b>139.721</b>	<b>13.734</b>	<b>876.923</b>	<b>49.358</b>	<b>18.103</b>	<b>95</b>	<b>1.135.360</b>	<b>96.632</b>	<b>1.231.992</b>
fix kamatozású	-	32.498	-	75	100.613	517	139.721	13.734	876.923	49.358	-	-	1.117.257	96.182	1.213.439
változó kamatozású	-	340	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	355	355
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.103	95	18.103	95	18.198
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>518.414</b>	<b>166.838</b>	<b>415.693</b>	<b>121.538</b>	<b>199.721</b>	<b>229.397</b>	<b>45.990</b>	<b>8.972</b>	<b>19.809</b>	<b>29.459</b>	<b>399.711</b>	<b>403.908</b>	<b>1.599.338</b>	<b>960.112</b>	<b>2.559.450</b>
fix kamatozású	495.092	162.607	244.796	117.666	195.847	218.614	45.967	8.972	19.809	29.459	-	-	1.001.511	537.318	1.538.829
változó kamatozású	23.322	4.231	170.897	3.872	3.874	10.783	23	-	-	-	-	-	198.116	18.886	217.002
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.711	403.908	399.711	403.908	803.619

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30-án [folytatás]**

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>81.922</b>	<b>148.150</b>	<b>9.500</b>	<b>90.785</b>	<b>30.942</b>	<b>15.595</b>	<b>4.615</b>	<b>13.403</b>	<b>105.461</b>	<b>32.472</b>	<b>96</b>	<b>1.313</b>	<b>232.536</b>	<b>301.718</b>	<b>534.254</b>
fix kamatozású	77.658	78.937	8.681	14.899	8.116	13.732	4.529	13.403	105.302	32.471	-	-	204.286	153.442	357.728
változó kamatozású	4.264	69.213	819	75.886	22.826	1.863	86	-	159	1	-	-	28.154	146.963	175.117
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	1.313	96	1.313	1.409
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.135.032</b>	<b>2.970.229</b>	<b>264.279</b>	<b>405.712</b>	<b>113.616</b>	<b>701.954</b>	<b>5.005</b>	<b>71.996</b>	<b>2.501.153</b>	<b>785.201</b>	<b>7.570</b>	<b>253.792</b>	<b>4.026.655</b>	<b>5.188.884</b>	<b>9.215.539</b>
fix kamatozású	431.668	1.572.807	252.308	403.118	113.616	701.954	5.005	71.996	274.078	277.887	-	-	1.076.675	3.027.762	4.104.437
változó kamatozású	703.364	1.397.422	11.971	2.594	-	-	-	-	2.227.075	507.314	-	-	2.942.410	1.907.330	4.849.740
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.570	253.792	7.570	253.792	261.362
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>52.167</b>	<b>2.904</b>	<b>1.839</b>	<b>5.576</b>	<b>5.803</b>	<b>2.660</b>	<b>42.637</b>	<b>227</b>	<b>137.772</b>	<b>45</b>	<b>6.463</b>	<b>46</b>	<b>246.681</b>	<b>11.458</b>	<b>258.139</b>
fix kamatozású	-	2.129	1.839	4.028	5.803	867	42.637	227	137.772	45	-	-	188.051	7.296	195.347
változó kamatozású	52.167	775	-	1.548	-	1.793	-	-	-	-	-	-	52.167	4.116	56.283
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.463	46	6.463	46	6.509
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>561.725</b>	<b>123.782</b>	<b>485.112</b>	<b>22.322</b>	<b>371.226</b>	<b>43.432</b>	<b>43.954</b>	<b>15.411</b>	<b>39.641</b>	<b>48.339</b>	<b>391.033</b>	<b>406.814</b>	<b>1.892.691</b>	<b>660.100</b>	<b>2.552.791</b>
fix kamatozású	538.046	119.139	338.423	9.738	370.378	34.576	43.954	15.411	39.641	48.339	-	-	1.330.442	227.203	1.557.645
változó kamatozású	23.679	4.643	146.689	12.584	848	8.856	-	-	-	-	-	-	171.216	26.083	197.299
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	391.033	406.814	391.033	406.814	797.847
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334</b>	<b>-</b>	<b>76.464</b>	<b>76.464</b>
fix kamatozású	-	-	-	76.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.126	76.126
változó kamatozású	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	-	334	334
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-13.149</b>	<b>-331.271</b>	<b>422.303</b>	<b>5.011</b>	<b>584.621</b>	<b>284.043</b>	<b>482.093</b>	<b>196.787</b>	<b>-929.055</b>	<b>85.609</b>	<b>202.769</b>	<b>297.712</b>	<b>749.582</b>	<b>537.891</b>	<b>1.287.473</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2016. december 31-én (Újra megállapított)**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>501.289</b>	<b>530.368</b>	<b>185</b>	<b>262</b>	-	<b>80</b>	-	-	-	-	<b>89.422</b>	<b>503.751</b>	<b>590.896</b>	<b>1.034.461</b>	<b>1.625.357</b>
fix kamatozású	500.465	443.693	9	174	-	80	-	-	-	-	-	-	500.474	443.947	944.421
változó kamatozású	824	86.675	176	88	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000	86.763	87.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.422	503.751	89.422	503.751	593.173
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>45.212</b>	<b>221.870</b>	<b>13.356</b>	<b>21.503</b>	<b>5</b>	<b>23.361</b>	<b>515</b>	-	<b>428</b>	<b>797</b>	<b>1.532</b>	<b>34.951</b>	<b>61.048</b>	<b>302.482</b>	<b>363.530</b>
fix kamatozású	41.410	119.703	2.265	16.124	5	9.676	515	-	428	400	-	-	44.623	145.903	190.526
változó kamatozású	3.802	102.167	11.091	5.379	-	13.685	-	-	-	397	-	-	14.893	121.628	136.521
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.532	34.951	1.532	34.951	36.483
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>6.224</b>	<b>916</b>	<b>6.634</b>	<b>2.213</b>	<b>11.757</b>	<b>13.311</b>	<b>119</b>	<b>12.187</b>	<b>5.235</b>	<b>15.431</b>	<b>3.263</b>	<b>4.178</b>	<b>33.232</b>	<b>48.236</b>	<b>81.468</b>
fix kamatozású	2.419	916	6.167	2.213	7.268	13.311	119	12.187	5.235	15.431	-	-	21.208	44.058	65.266
változó kamatozású	3.805	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	8.761	-	8.761
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.263	4.178	3.263	4.178	7.441
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>22.867</b>	<b>29.448</b>	<b>17.896</b>	<b>44.262</b>	<b>84.337</b>	<b>81.962</b>	<b>330.032</b>	<b>29.066</b>	<b>555.385</b>	<b>279.939</b>	<b>23.375</b>	<b>28.524</b>	<b>1.033.892</b>	<b>493.201</b>	<b>1.527.093</b>
fix kamatozású	-	23.320	1.772	14.040	84.337	81.960	330.032	29.066	555.385	279.939	-	-	971.526	428.325	1.399.851
változó kamatozású	22.867	6.128	16.124	30.222	-	2	-	-	-	-	-	-	38.991	36.352	75.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.375	28.524	23.375	28.524	51.899
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>550.597</b>	<b>1.796.652</b>	<b>713.311</b>	<b>746.620</b>	<b>314.546</b>	<b>266.373</b>	<b>221.238</b>	<b>140.765</b>	<b>478.810</b>	<b>323.363</b>	<b>89.765</b>	<b>94.192</b>	<b>2.368.267</b>	<b>3.367.965</b>	<b>5.736.232</b>
fix kamatozású	26.310	296.834	46.718	66.807	63.103	186.381	67.008	124.752	166.910	299.293	-	-	370.049	974.067	1.344.116
változó kamatozású	524.287	1.499.818	666.593	679.813	251.443	79.992	154.230	16.013	311.900	24.070	-	-	1.908.453	2.299.706	4.208.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.765	94.192	89.765	94.192	183.957
<b>Lejárati tartandó értékpapírok</b>	-	<b>28.815</b>	<b>25.292</b>	<b>3.976</b>	<b>220.251</b>	<b>3.548</b>	<b>59.501</b>	<b>4.805</b>	<b>693.487</b>	<b>58.954</b>	<b>15.513</b>	<b>85</b>	<b>1.014.044</b>	<b>100.183</b>	<b>1.114.227</b>
fix kamatozású	-	28.184	25.292	3.976	220.251	3.534	59.501	4.805	693.487	58.954	-	-	998.531	99.453	1.097.984
változó kamatozású	-	631	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	645	645
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.513	85	15.513	85	15.598
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>440.563</b>	<b>790.425</b>	<b>533.092</b>	<b>178.159</b>	<b>197.126</b>	<b>85.164</b>	<b>25.585</b>	<b>140.406</b>	<b>32.478</b>	<b>35.595</b>	<b>484.840</b>	<b>356.806</b>	<b>1.713.684</b>	<b>1.586.555</b>	<b>3.300.239</b>
fix kamatozású	425.320	435.181	261.919	111.266	195.635	72.291	25.585	140.406	32.478	35.595	-	-	940.937	794.739	1.735.676
változó kamatozású	15.243	355.244	271.173	66.893	1.491	12.873	-	-	-	-	-	-	287.907	435.010	722.917
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.840	356.806	484.840	356.806	841.646



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2016. december 31-én (Újra megállapított) [folytatás]**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>79.392</b>	<b>141.526</b>	<b>6.066</b>	<b>16.888</b>	<b>53.690</b>	<b>8.908</b>	<b>34.791</b>	<b>8.471</b>	<b>180.193</b>	<b>11.766</b>	<b>102</b>	<b>1.982</b>	<b>354.234</b>	<b>189.541</b>	<b>543.775</b>
fix kamatozású	78.779	58.004	5.974	859	27.356	5.625	34.744	5.740	179.983	6.219	-	-	326.836	76.447	403.283
változó kamatozású	613	83.522	92	16.029	26.334	3.283	47	2.731	210	5.547	-	-	27.296	111.112	138.408
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	1.982	102	1.982	2.084
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.310.585</b>	<b>2.524.949</b>	<b>351.252</b>	<b>363.467</b>	<b>378.096</b>	<b>596.436</b>	<b>5.227</b>	<b>138.664</b>	<b>1.988.233</b>	<b>736.961</b>	<b>10.139</b>	<b>136.574</b>	<b>4.043.532</b>	<b>4.497.051</b>	<b>8.540.583</b>
fix kamatozású	514.177	1.185.713	326.181	360.605	378.096	596.436	5.227	138.664	4.454	99.215	-	-	1.228.135	2.380.633	3.608.768
változó kamatozású	796.408	1.339.236	25.071	2.862	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.805.258	1.979.844	4.785.102
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.139	136.574	10.139	136.574	146.713
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1</b>	<b>9.340</b>	<b>2.957</b>	<b>9.375</b>	<b>7.480</b>	<b>18.451</b>	<b>9.320</b>	<b>204</b>	<b>87.367</b>	<b>38</b>	<b>1.951</b>	<b>416</b>	<b>109.076</b>	<b>37.824</b>	<b>146.900</b>
fix kamatozású	1	8.238	2.957	8.386	7.480	16.542	9.320	204	87.367	38	-	-	107.125	33.408	140.533
változó kamatozású	-	1.102	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.000	4.000
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.951	416	1.951	416	2.367
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.105.795</b>	<b>124.832</b>	<b>534.213</b>	<b>150.853</b>	<b>249.185</b>	<b>11.700</b>	<b>161.519</b>	<b>16.746</b>	<b>41.332</b>	<b>59.631</b>	<b>374.777</b>	<b>449.963</b>	<b>2.466.821</b>	<b>813.725</b>	<b>3.280.546</b>
fix kamatozású	740.009	119.742	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.602	1.759.748
változó kamatozású	365.786	5.090	220.330	94.721	782	9.349	-	-	-	-	-	-	586.898	109.160	696.058
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.777	449.963	374.777	449.963	824.740
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>77.458</b>	<b>77.458</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	76.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.936	76.936
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522	-	522	522
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-929.021</b>	<b>597.847</b>	<b>415.278</b>	<b>379.476</b>	<b>139.571</b>	<b>-161.696</b>	<b>426.133</b>	<b>163.144</b>	<b>-531.302</b>	<b>-94.317</b>	<b>320.741</b>	<b>433.030</b>	<b>-158.600</b>	<b>1.317.484</b>	<b>1.158.884</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2015. december 31-én (Újra megállapított)**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>1.204.852</b>	<b>124.465</b>	<b>251</b>	<b>129</b>	-	<b>18</b>	-	-	-	-	<b>78.000</b>	<b>471.245</b>	<b>1.283.103</b>	<b>595.857</b>	<b>1.878.960</b>
fix kamatozású	1.203.663	68.286	-	40	-	18	-	-	-	-	-	-	1.203.663	68.344	1.272.007
változó kamatozású	1.189	56.179	251	89	-	-	-	-	-	-	-	-	1.440	56.268	57.708
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.000	471.245	78.000	471.245	549.245
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>40.110</b>	<b>158.875</b>	<b>5.083</b>	<b>40.634</b>	<b>26</b>	<b>13.270</b>	<b>3</b>	<b>696</b>	<b>11.983</b>	<b>4.780</b>	<b>15</b>	<b>25.093</b>	<b>57.220</b>	<b>243.348</b>	<b>300.568</b>
fix kamatozású	37.814	110.924	498	7.847	26	8.343	3	696	11.983	4.002	-	-	50.324	131.812	182.136
változó kamatozású	2.296	47.951	4.585	32.787	-	4.927	-	-	-	778	-	-	6.881	86.443	93.324
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	25.093	15	25.093	25.108
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1.201</b>	-	<b>2.124</b>	<b>339</b>	<b>7.863</b>	<b>72</b>	<b>141</b>	<b>4.216</b>	<b>10.335</b>	<b>8.745</b>	<b>830</b>	<b>4.687</b>	<b>22.494</b>	<b>18.059</b>	<b>40.553</b>
fix kamatozású	299	-	1.856	339	5.950	54	141	4.216	10.335	8.745	-	-	18.581	13.354	31.935
változó kamatozású	902	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	3.083	18	3.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	830	4.687	830	4.687	5.517
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>21.671</b>	<b>15.155</b>	<b>18.953</b>	<b>19.551</b>	<b>9.271</b>	<b>70.052</b>	<b>21.419</b>	<b>58.096</b>	<b>854.494</b>	<b>137.196</b>	<b>50.940</b>	<b>28.688</b>	<b>976.748</b>	<b>328.738</b>	<b>1.305.486</b>
fix kamatozású	-	12.975	-	19.551	9.271	65.079	21.419	58.096	854.494	136.060	-	-	885.184	291.761	1.176.945
változó kamatozású	21.671	2.180	18.953	-	-	4.973	-	-	-	1.136	-	-	40.624	8.289	48.913
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.940	28.688	50.940	28.688	79.628
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>494.685</b>	<b>1.679.202</b>	<b>565.545</b>	<b>830.627</b>	<b>263.497</b>	<b>284.342</b>	<b>153.606</b>	<b>121.203</b>	<b>506.656</b>	<b>255.515</b>	<b>86.347</b>	<b>168.742</b>	<b>2.070.336</b>	<b>3.339.631</b>	<b>5.409.967</b>
fix kamatozású	8.566	253.898	9.926	102.394	58.511	174.813	50.003	104.835	113.882	232.971	-	-	240.888	868.911	1.109.799
változó kamatozású	486.119	1.425.304	555.619	728.233	204.986	109.529	103.603	16.368	392.774	22.544	-	-	1.743.101	2.301.978	4.045.079
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.347	168.742	86.347	168.742	255.089
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	<b>37.159</b>	<b>16.085</b>	<b>5.858</b>	<b>35.710</b>	<b>2.429</b>	<b>86.409</b>	<b>1.376</b>	<b>678.012</b>	<b>47.847</b>	<b>14.767</b>	<b>1.025</b>	<b>830.983</b>	<b>95.694</b>	<b>926.677</b>
fix kamatozású	-	36.984	12.746	5.858	35.710	2.409	86.409	1.376	678.012	47.847	-	-	812.877	94.474	907.351
változó kamatozású	-	175	3.339	-	-	20	-	-	-	-	-	-	3.339	195	3.534
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.767	1.025	14.767	1.025	15.792
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>673.749</b>	<b>668.051</b>	<b>1.351.732</b>	<b>384.757</b>	<b>217.206</b>	<b>109.734</b>	<b>46.773</b>	<b>149.426</b>	<b>39.414</b>	<b>29.997</b>	<b>346.498</b>	<b>194.146</b>	<b>2.675.372</b>	<b>1.536.111</b>	<b>4.211.483</b>
fix kamatozású	500.878	227.526	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.498	1.840.875
változó kamatozású	172.871	440.525	923.711	249.003	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.467	1.829.964
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346.498	194.146	346.498	194.146	540.644

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2015. december 31-én (Újra megállapított) [folytatás]**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>95.241</b>	<b>129.524</b>	<b>8.142</b>	<b>45.391</b>	<b>54.483</b>	<b>5.982</b>	<b>10.760</b>	<b>3.651</b>	<b>170.320</b>	<b>5.707</b>	<b>8</b>	<b>4.101</b>	<b>338.954</b>	<b>194.356</b>	<b>533.310</b>
fix kamatozású	95.174	64.590	7.049	7.382	23.383	5.427	10.760	3.651	170.320	5.706	-	-	306.686	86.756	393.442
változó kamatozású	67	64.934	1.093	38.009	31.100	555	-	-	-	1	-	-	32.260	103.499	135.759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	4.101	8	4.101	4.109
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.306.653</b>	<b>2.484.899</b>	<b>472.572</b>	<b>473.728</b>	<b>136.025</b>	<b>703.014</b>	<b>2.224</b>	<b>68.831</b>	<b>1.818.548</b>	<b>397.140</b>	<b>3.230</b>	<b>117.715</b>	<b>3.739.252</b>	<b>4.245.327</b>	<b>7.984.579</b>
fix kamatozású	706.888	1.252.940	472.558	471.863	136.025	703.004	2.224	68.831	259.993	101.191	-	-	1.577.688	2.597.829	4.175.517
változó kamatozású	599.765	1.231.959	14	1.865	-	10	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.158.334	1.529.783	3.688.117
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.230	117.715	3.230	117.715	120.945
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1.916</b>	<b>6.202</b>	<b>157</b>	<b>9.082</b>	<b>11.002</b>	<b>41.623</b>	<b>16.153</b>	<b>8.443</b>	<b>137.495</b>	<b>236</b>	<b>7.021</b>	<b>46</b>	<b>173.744</b>	<b>65.632</b>	<b>239.376</b>
fix kamatozású	1.916	5.953	157	6.929	11.002	38.667	16.153	8.443	137.495	236	-	-	166.723	60.228	226.951
változó kamatozású	-	249	-	2.153	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.358	5.358
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.021	46	7.021	46	7.067
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.248.271</b>	<b>98.165</b>	<b>1.083.679</b>	<b>636.911</b>	<b>158.671</b>	<b>134.008</b>	<b>190.632</b>	<b>6.931</b>	<b>40.977</b>	<b>72.001</b>	<b>227.762</b>	<b>275.151</b>	<b>2.949.992</b>	<b>1.223.167</b>	<b>4.173.159</b>
fix kamatozású	635.192	89.002	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.622	1.879.558
változó kamatozású	613.079	9.163	665.494	493.345	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	511.394	1.790.688
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	275.151	227.762	275.151	502.913
<b>Alárrendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>234.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>234.784</b>	<b>234.784</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	234.773	-	-	-	-	-	-	-	234.773	234.773
változó kamatozású	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	6
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-215.813</b>	<b>-35.883</b>	<b>395.223</b>	<b>116.778</b>	<b>173.392</b>	<b>-639.483</b>	<b>88.582</b>	<b>247.157</b>	<b>-66.446</b>	<b>8.996</b>	<b>339.376</b>	<b>496.607</b>	<b>714.314</b>	<b>194.172</b>	<b>908.486</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	133.420	202.210
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.774.082	264.214.052
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>510</u></b>	<b><u>765</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	133.420	202.210
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.855.436	264.266.374
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>510</u></b>	<b><u>765</u></b>

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
	<b>Részvények száma</b>	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.225.928	15.785.958
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>261.774.082</u></b>	<b><u>264.214.052</u></b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása <sup>1</sup>	81.354	52.322
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>261.855.436</u></b>	<b><u>264.266.374</u></b>

<sup>1</sup> 2017 első félévében és a 2016. évben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**A 2017. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	756	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.676	-	36	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.360	-	-
Értékesíthető értékpapírok	16.605	3.432	-2	8.962
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	253.347	8.974	-17.738	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	28.633	-	2	-
Egyéb eszközök	1.360	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.197	519	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-4.428	-	-	-
Ügyfelek betétei	-24.472	84.915	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.431	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-1.176	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>273.067</u></b>	<b><u>99.200</u></b>	<b><u>-17.702</u></b>	<b><u>8.962</u></b>

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós 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 érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2017. június 30.		2016. december 31. (Újra megállapított)		2015. december 31. (Újra megállapított)	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.038.506	1.034.742	1.625.357	1.625.466	1.878.960	1.880.223
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	447.375	457.011	363.530	374.733	300.568	318.972
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226.909	226.909	189.778	189.778	182.359	182.359
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>149.035</i>	<i>149.035</i>	<i>81.468</i>	<i>81.468</i>	<i>40.553</i>	<i>40.553</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>77.874</i>	<i>77.874</i>	<i>108.310</i>	<i>108.310</i>	<i>141.806</i>	<i>141.806</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.967.950	1.967.950	1.527.093	1.527.093	1.305.486	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után <sup>1</sup>	6.530.352	6.978.339	5.736.232	6.385.775	5.409.967	6.028.495
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.231.992	1.235.607	1.114.227	1.198.227	926.677	1.010.112
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>8.072</u>	<u>8.072</u>	<u>7.887</u>	<u>7.887</u>	<u>16.009</u>	<u>16.151</u>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>11.451.156</u></b>	<b><u>11.908.630</u></b>	<b><u>10.564.104</u></b>	<b><u>11.308.959</u></b>	<b><u>10.020.026</u></b>	<b><u>10.741.798</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	534.254	524.795	543.775	540.194	533.310	533.338
Ügyfelek betétei	9.215.539	9.203.759	8.540.583	8.511.959	7.984.579	7.969.922
Kibocsátott értékpapírok	258.139	372.961	146.900	258.372	239.376	351.488
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	19.732	19.732	20.002	20.002	13.723	13.723
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	67.742	67.742	75.871	75.871	101.561	101.561
Alárendelt kölcsöntőke	<u>76.464</u>	<u>72.047</u>	<u>77.458</u>	<u>69.966</u>	<u>234.784</u>	<u>240.619</u>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>10.171.870</u></b>	<b><u>10.261.036</u></b>	<b><u>9.404.589</u></b>	<b><u>9.476.364</u></b>	<b><u>9.107.333</u></b>	<b><u>9.210.651</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	<b>Valós érték</b>	
	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	31.643	38.878
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-28.861	-33.012
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	10.939	17.148
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-13.821	-13.125
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.492	6.888
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.732	-19.976
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	23.750	33.768
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-12.470	-14.984
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	332
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-700
<b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.580	998
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-26
<b>Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	1
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	11.542	18.184
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-12.590	-14.050
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>85.946</u></b>	<b><u>116.197</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-87.474</u></b>	<b><u>-95.873</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-1.528</u></b>	<b><u>20.324</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

**2017. június 30-án**

<b>Fedezeti ügylet típusa</b>	<b>Fedezeti instrumentum</b>	<b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b>	<b>Fedezett kockázatok jellege</b>
1) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-13.239 millió Ft	Kamatláb
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	1.580 millió Ft	Kamatláb / Deviza
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei <sup>1</sup>	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-511 millió Ft	Deviza

**2016. december 31-én**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Értékesíthető értékpapírok**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]**

**1. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-18.274	-19.305

**2. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések**

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

A Bank továbbá RON és CHF devizában denominált változó kamatozású hiteleket tart nyilván. Ezek a hitelek ki vannak téve a RON és CHF devizaárfolyamok illetve a CHF devizában denominált kamatlábak megváltozásából eredő kockázatnak. A kamat és devizaárfolyamok kockázatainak fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-5	-4
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	1.580	972

**3. Kibocsátott értékpapírok**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	5.040	6.221

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]**

**2017. 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	949.177 millió forint	-18.274 millió forint	-1.881 millió forint	2.482 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	579 millió forint	-5 millió forint	1 millió forint	-1 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	6.658 millió forint	148 millió forint	-412 millió forint	412 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	56.959 millió forint	1.432 millió forint	-346 millió forint	346 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	58.894 millió forint	5.040 millió forint	549 millió forint	-549 millió forint

**2016. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	881.730 millió forint	-19.305 millió forint	11.723 millió forint	-13.619 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió forint	-4 millió forint	-161 millió forint	161 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	53.937 millió forint	972 millió forint	-168 millió forint	168 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió forint	6.221 millió forint	7.512 millió forint	-7.512 millió forint

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

<b>2017. június 30-án</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	224.850	93.824	131.026	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	146.976	92.581	54.395	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	77.874	1.243	76.631	-
Értékesíthető értékpapírok	1.952.920	1.507.761	437.494	7.665 <sup>1</sup>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>8.072</u>	=	<u>8.072</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2.185.842</u></b>	<b><u>1.601.585</u></b>	<b><u>576.592</u></b>	<b><u>7.665</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	67.742	184	67.558	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>19.732</u>	-	<u>19.732</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>87.474</u></b>	<b><u>184</u></b>	<b><u>87.290</u></b>	<b>=</b>
<b>2016. december 31-én (Újra megállapított)</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	188.848	62.876	125.972	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	80.538	62.789	17.749	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	108.310	87	108.223	-
Értékesíthető értékpapírok	1.511.519	1.151.543	352.280	7.696 <sup>1</sup>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>7.887</u>	-	<u>7.887</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.708.254</u></b>	<b><u>1.214.419</u></b>	<b><u>486.139</u></b>	<b><u>7.696</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	75.871	267	75.604	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>20.002</u>	-	<u>19.943</u>	<u>59</u>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>95.873</u></b>	<b><u>267</u></b>	<b><u>95.547</u></b>	<b><u>59</u></b>

<sup>1</sup> A portfólió Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvényt is tartalmaz.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

<b>2015. december 31-én (Újra megállapított)</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.688	32.053	149.635	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	39.882	32.032	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	141.806	21	141.785	-
Értékesíthető értékpapírok	1.284.979	1.097.952	172.353	14.674 <sup>1</sup>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.009</u>	=	<u>16.009</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.482.676</u></b>	<b><u>1.130.005</u></b>	<b><u>337.997</u></b>	<b><u>14.674</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	101.561	35	101.526	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>13.723</u>	=	<u>13.723</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>115.284</u></b>	<b><u>35</u></b>	<b><u>115.249</u></b>	<b><u>=</u></b>

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

<b>A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása</b>	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>Növekedés (+) / Csökkenés (-)</b>	<b>Záró egyenleg</b>
OTP Faktoring Zrt.	2.096	33	<b>2.129</b>
DSK Bank EAD	1.658	61	<b>1.719</b>
OTP Bank Nyrt.	1.863	-145	<b>1.718</b>
OTP Factoring Ukarine LLC	979	-9	<b>970</b>
OTP banka Hrvatska d.d.	379	39	<b>418</b>
OTP Bank Romania S.A.	342	35	<b>377</b>
OTP Banka Slovenko a.s.	302	31	<b>333</b>
OTP banka Srbija a.d.	3	-2	<b>1</b>
LLC AMC OTP Capital	<u>74</u>	<u>-74</u>	<u>=</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.696</u></b>	<b><u>-31</u></b>	<b><u>7.665</u></b>

<sup>1</sup> A portfólió Visa Europe részvényeket is tartalmaz.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwill értékvesztés elszámolására sem 2017. június 30-ával végződött félévben, sem pedig a 2016. december 31-ével végződött évben nem került sor. 2017. június 30-ával az OTP Életjáradék Zrt. és a R.E. Four d.o.o. leányvállalattal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 512 millió forint összegben adópajzs keletkezett, amely hatást ellensúlyozta a Merkantil Bank Zrt., a Balansz Ingatlan Alap és az OTP Hungaro-Projekt leányvállalatokra képzett értékvesztés visszairás hatása 782 millió forint összegben. A 2016. évben az OTP Factoring Ukraine LLC leányvállalattal kapcsolatosan keletkezett adópajzs 11.552 millió forint összegben részesedésre képzett értékvesztés következtében.

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:**

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30-án**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált		OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen				OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Splitska banka d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	Korrekciók a számviteli Eredménykimutatáson alapján	Korrekciók a számviteli Eredménykimutatáson			JSC "OTP Bank" (Oroszország)	DSK Bank EAD (Bulgária)	3=4+...+11	4											
	a	b	1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>133.557</b>		<b>133.557</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-11.462</b>	<b>-11.462</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		348	348																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-270	-270																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-14.899	-14.899																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		177	177																
Alkizicó hatása (társasági adó után)		3.182	3.182																
<b>Konszolidált korigált nettó eredmény</b>	<b>133.557</b>	<b>11.462</b>	<b>145.019</b>	<b>90.197</b>	<b>46.569</b>	<b>11.230</b>	<b>5.816</b>	<b>25.372</b>	<b>860</b>	<b>-1.483</b>	<b>5.094</b>	<b>-308</b>	<b>-12</b>	<b>6.479</b>	<b>4.203</b>	<b>2.207</b>	<b>69</b>	<b>1.392</b>	<b>382</b>
<b>Adizás előtti eredmény</b>	<b>153.394</b>	<b>13.128</b>	<b>166.522</b>	<b>101.741</b>	<b>55.804</b>	<b>14.455</b>	<b>7.164</b>	<b>28.268</b>	<b>1.354</b>	<b>-1.483</b>	<b>6.290</b>	<b>-232</b>	<b>-12</b>	<b>7.036</b>	<b>4.454</b>	<b>2.410</b>	<b>172</b>	<b>1.605</b>	<b>336</b>
<b>Korigált működési eredmény</b>	<b>171.096</b>	<b>14.891</b>	<b>185.987</b>	<b>81.381</b>	<b>96.843</b>	<b>34.773</b>	<b>9.093</b>	<b>31.670</b>	<b>5.752</b>	<b>473</b>	<b>10.511</b>	<b>3.509</b>	<b>1.062</b>	<b>6.007</b>	<b>3.877</b>	<b>2.309</b>	<b>-179</b>	<b>1.605</b>	<b>151</b>
Korigált összes bevétel	418.038	-24.758	393.280	183.119	192.260	66.178	16.743	53.892	14.163	3.950	24.037	8.804	4.493	19.306	8.535	3.472	7.299	1.798	-3.203
Korigált nettó kamatbevétel	273.067	-3.961	269.106	116.280	142.763	53.892	11.100	36.676	10.756	2.885	17.466	6.718	3.270	8.386	7.470	15	901	1.798	-121
Korigált nettó díjak, jutalékok	123.515	-25.206	98.309	54.154	39.601	11.828	4.542	13.325	1.533	861	4.500	1.825	1.187	4.832	80	3.487	1.265	0	-278
Korigált egyéb nettó nemkamai jellegű bevételek	21.456	4.409	25.865	12.685	9.896	458	1.101	3.891	1.874	204	2.071	261	36	6.088	985	-30	5.133	0	-2.804
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-246.942	39.649	-207.293	-101.738	-95.417	-31.405	-7.650	-22.222	-8.411	-3.477	-13.526	-5.295	-3.431	-13.299	-4.658	-1.163	-7.478	-193	3.354
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-17.702</b>	<b>-4.606</b>	<b>-22.308</b>	<b>17.517</b>	<b>-41.039</b>	<b>-20.318</b>	<b>-1.929</b>	<b>-3.402</b>	<b>-4.398</b>	<b>-1.956</b>	<b>-4.221</b>	<b>-3.741</b>	<b>-1.074</b>	<b>1.029</b>	<b>577</b>	<b>101</b>	<b>351</b>	<b>0</b>	<b>185</b>
Korigált értékesztésképes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-17.702	911	-16.791	16.061	-34.303	-20.037	-711	375	-3.689	-733	-5.166	-3.717	-625	1.129	1.152	0	-23	0	322
Egyéb értékesztés (korigált)		-5.517	-5.517	1.456	-6.736	-281	-1.218	-3.777	-709	-1.223	945	-24	-449	-100	-575	101	374	0	-137
<b>Összesen a korigált tételek (egydi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>2.843</b>	<b>2.843</b>	<b>2.843</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Társasági adó	-19.837	-1.666	-21.503	-11.544	-9.235	-3.225	-1.348	-2.896	-494	0	-1.196	-76	0	-557	-251	-203	-103	-213	46
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>12.145.924</b>	<b>0</b>	<b>12.145.924</b>	<b>7.250.346</b>	<b>5.782.355</b>	<b>588.230</b>	<b>307.137</b>	<b>1.813.437</b>	<b>600.792</b>	<b>137.637</b>	<b>1.710.654</b>	<b>437.280</b>	<b>187.188</b>	<b>775.507</b>	<b>495.599</b>	<b>18.013</b>	<b>261.895</b>	<b>1.525.703</b>	<b>-3.187.987</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>10.649.662</b>	<b>0</b>	<b>10.649.662</b>	<b>5.898.821</b>	<b>5.044.018</b>	<b>454.202</b>	<b>276.623</b>	<b>1.587.690</b>	<b>557.534</b>	<b>109.883</b>	<b>1.481.648</b>	<b>410.348</b>	<b>166.090</b>	<b>581.596</b>	<b>460.362</b>	<b>5.060</b>	<b>116.174</b>	<b>733.976</b>	<b>-1.608.749</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazza: a sajátrészevényesre ügylet eredményét az OTP Core-nál 2.843 millió forint összegben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2016. december 31-én (Újra megállapított)**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részben Külfordi bankok részben (Magyarország kivéve)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	I=a+b I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>202.452</b>		<b>202.452</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>1.276</b>	<b>1.276</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		412	412																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		11.552	11.552																
Pénzügyi szervezetek küllönadója (társasági adó után)		-13.950	-13.950																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		1.922	1.922																
MSZSZ - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon		-5.766																	
Az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt		-6.054																	
Visa Europe részvények eladásából származó nyereség		13.160																	
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>202.452</b>	<b>-1.276</b>	<b>201.176</b>	<b>122.190</b>	<b>73.623</b>	<b>14.636</b>	<b>10.202</b>	<b>47.383</b>	<b>1.653</b>	<b>39</b>	<b>3.782</b>	<b>-2.224</b>	<b>-1.848</b>	<b>12.997</b>	<b>3.967</b>	<b>6.723</b>	<b>2.307</b>	<b>-5.868</b>	<b>-1.766</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>236.395</b>	<b>8.376</b>	<b>244.771</b>	<b>151.866</b>	<b>86.165</b>	<b>19.648</b>	<b>11.679</b>	<b>52.380</b>	<b>2.136</b>	<b>5</b>	<b>4.647</b>	<b>-2.480</b>	<b>-1.850</b>	<b>15.199</b>	<b>4.264</b>	<b>8.114</b>	<b>2.821</b>	<b>-6.615</b>	<b>-1.844</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>329.868</b>	<b>6.032</b>	<b>335.900</b>	<b>143.672</b>	<b>179.108</b>	<b>54.537</b>	<b>22.217</b>	<b>70.111</b>	<b>8.543</b>	<b>697</b>	<b>13.538</b>	<b>6.780</b>	<b>2.685</b>	<b>18.745</b>	<b>8.550</b>	<b>7.894</b>	<b>2.301</b>	<b>-4.318</b>	<b>-1.307</b>
Korrigált összes bevétel	785.966	-49.651	736.315	354.671	349.556	106.031	37.304	112.502	26.643	7.720	31.442	17.892	10.022	52.469	17.038	10.842	24.589	-4.015	-16.366
Korrigált nettó kamatbevétel	519.729	2.221	521.950	235.871	272.618	92.025	26.478	84.023	20.315	5.769	22.800	14.257	6.951	23.936	19.804	33	4.099	-4.015	-6.460
Korrigált nettó díjak, jutalékok	222.991	-47.025	175.966	100.214	64.636	13.749	8.746	26.034	3.230	1.653	5.330	3.272	2.622	11.325	-491	10.796	1.020	0	-209
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	43.246	-4.847	38.399	18.586	12.302	257	2.080	2.445	3.098	298	3.312	363	449	17.208	-2.275	13	19.470	0	-9.697
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-456.098	55.683	-400.415	-210.999	-170.448	-51.494	-15.087	-42.391	-18.100	-7.023	-17.904	-11.112	-7.337	-33.724	-8.488	-2.948	-22.288	-303	15.059
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-93.473</b>	<b>254</b>	<b>-93.219</b>	<b>6.104</b>	<b>-92.943</b>	<b>-34.889</b>	<b>-10.538</b>	<b>-17.731</b>	<b>-6.407</b>	<b>-692</b>	<b>-8.891</b>	<b>-9.260</b>	<b>-4.535</b>	<b>-3.546</b>	<b>-4.286</b>	<b>220</b>	<b>520</b>	<b>-2.297</b>	<b>-537</b>
Korrigált értékesítésképes a hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-93.473	20.249	-73.224	14.036	-83.905	-34.021	-11.866	-12.980	-5.541	-890	-5.331	-8.987	-4.289	-3.010	-3.088	0	78	0	-345
Egyéb értékesítés (korrigált)		-19.995	-19.995	-7.932	-9.038	-868	1.328	-4.751	-866	198	-3.560	-273	-246	-536	-1.198	220	442	-2.297	-192
<b>Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>2.090</b>	<b>2.090</b>	<b>2.090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Társasági adó	-33.943	-9.652	-43.595	-29.676	-12.542	-5.012	-1.477	-4.997	-483	34	-865	256	2	-2.202	-297	-1.391	-514	747	78
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>11.209.041</b>	<b>0</b>	<b>11.209.041</b>	<b>7.148.667</b>	<b>4.820.637</b>	<b>648.807</b>	<b>307.117</b>	<b>1.852.901</b>	<b>588.188</b>	<b>123.279</b>	<b>649.063</b>	<b>453.720</b>	<b>197.562</b>	<b>727.025</b>	<b>435.283</b>	<b>19.040</b>	<b>272.702</b>	<b>1.370.966</b>	<b>-2.858.254</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>9.788.392</b>	<b>0</b>	<b>9.788.392</b>	<b>5.836.208</b>	<b>4.224.484</b>	<b>518.032</b>	<b>282.874</b>	<b>1.605.634</b>	<b>545.678</b>	<b>94.474</b>	<b>575.037</b>	<b>426.381</b>	<b>176.374</b>	<b>544.037</b>	<b>405.548</b>	<b>2.973</b>	<b>135.516</b>	<b>657.018</b>	<b>-1.473.355</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékesítés és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazza: a sajátrészenyvesztése ügylet eredményét az OTP Core-nál 2.090 millió forint összegben.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2015. december 31-én (Újra megállapított)**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	JSC "OTP Bank"	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Cmogorska	Nem banki	Lízing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrésiek és
	eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Konszolidált Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - menedzment jelentés struktúrája alapján	(Magyarország)	részösszesen (korrekciók nélkül)	(Oroszország)	(Ukránia)	(Bulgária)	(Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>63.171</b>		<b>63.171</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-57.074</b>	<b>-57.074</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		144	144																
Goodwill / részesedések értékeszése (társasági adó után)		6.683	6.683																
Pénzügyi szervezetek különadoja (társasági adó után)		-29.383	-29.383																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																
Banco Popolare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																
Krim kitételekre képzett kockázati költség 2014 második negyedétől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																
Donetsk és Luhansk kitételekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedétől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																
<b>Konszolidált korigált nettó eredmény</b>	<b>63.171</b>	<b>57.073</b>	<b>120.244</b>	<b>123.359</b>	<b>-1.820</b>	<b>-19.941</b>	<b>-40.312</b>	<b>52.537</b>	<b>1.481</b>	<b>-384</b>	<b>2.967</b>	<b>923</b>	<b>909</b>	<b>4.526</b>	<b>1.785</b>	<b>2.713</b>	<b>28</b>	<b>-4.286</b>	<b>-1.535</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>60.024</b>	<b>86.033</b>	<b>146.057</b>	<b>149.216</b>	<b>-3.193</b>	<b>-24.448</b>	<b>-42.230</b>	<b>58.266</b>	<b>1.581</b>	<b>-393</b>	<b>1.711</b>	<b>1.412</b>	<b>908</b>	<b>6.189</b>	<b>1.685</b>	<b>3.620</b>	<b>884</b>	<b>-6.382</b>	<b>227</b>
<b>Korigált működési eredmény</b>	<b>378.707</b>	<b>-16.112</b>	<b>362.595</b>	<b>170.599</b>	<b>184.772</b>	<b>58.495</b>	<b>25.184</b>	<b>73.136</b>	<b>6.074</b>	<b>1.293</b>	<b>10.844</b>	<b>6.600</b>	<b>3.146</b>	<b>14.327</b>	<b>6.810</b>	<b>6.109</b>	<b>1.408</b>	<b>-6.382</b>	<b>-721</b>
Korigált összes bevétel	844.223	-89.311	754.912	367.235	360.518	112.811	41.086	114.439	27.662	8.360	28.021	17.671	10.468	45.789	15.165	8.643	21.981	-5.761	-12.869
Korigált nettó kamatbevétel	550.430	3.229	553.659	251.564	286.988	97.716	29.146	88.674	22.904	6.407	20.345	14.568	7.228	24.850	19.924	63	4.863	-5.761	-3.982
Korigált nettó díjak, jutalékok	213.872	-46.621	167.251	97.480	62.533	14.394	7.915	23.013	3.773	1.747	5.309	3.386	2.996	7.213	-2.133	8.543	803	0	-25
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	79.921	-45.919	34.002	18.191	10.997	701	4.025	2.752	985	206	2.367	-283	244	13.726	-2.626	37	16.315	0	-8.912
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-465.516	73.199	-392.317	-196.636	-175.746	-54.316	-15.902	-41.303	-21.588	-7.067	-17.177	-11.071	-7.322	-31.462	-8.355	-2.534	-20.573	-621	12.148
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-318.683</b>	<b>97.973</b>	<b>-220.710</b>	<b>-25.555</b>	<b>-187.965</b>	<b>-82.943</b>	<b>-67.414</b>	<b>-14.870</b>	<b>-4.493</b>	<b>-1.686</b>	<b>-9.133</b>	<b>-5.188</b>	<b>-2.238</b>	<b>-8.138</b>	<b>-5.125</b>	<b>-2.489</b>	<b>-524</b>	<b>0</b>	<b>948</b>
Korigált értékesztésképés a hitelezési és lihelezési veszteségekre (telitalalék átértékelődés nélkül)	-318.683	107.019	-211.664	-21.550	-184.344	-82.060	-65.891	-14.650	-6.598	-922	-6.813	-5.144	-2.266	-5.329	-4.948	0	-381	0	-441
Egyéb értékesztés (korigált)	0	-9.046	-9.046	-4.005	-3.621	-883	-1.523	-220	2.105	-764	-2.320	-44	28	-2.809	-177	-2.489	-143	0	1.389
<b>Összesen a korigált tételek (egyedi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>4.172</b>	<b>4.172</b>	<b>4.172</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>3.147</b>	<b>-28.960</b>	<b>-25.813</b>	<b>-25.857</b>	<b>1.373</b>	<b>4.507</b>	<b>1.918</b>	<b>-5.729</b>	<b>-100</b>	<b>9</b>	<b>1.256</b>	<b>-489</b>	<b>1</b>	<b>-1.663</b>	<b>100</b>	<b>-907</b>	<b>-856</b>	<b>2.096</b>	<b>-1.762</b>
<b>Szegmensszűzők</b>	<b>10.652.062</b>	<b>0</b>	<b>10.652.062</b>	<b>6.707.414</b>	<b>4.651.454</b>	<b>514.491</b>	<b>292.882</b>	<b>1.778.326</b>	<b>646.042</b>	<b>119.224</b>	<b>649.870</b>	<b>450.819</b>	<b>199.800</b>	<b>655.859</b>	<b>395.233</b>	<b>14.116</b>	<b>246.510</b>	<b>1.410.729</b>	<b>-2.773.394</b>
<b>Szegmensköltségek</b>	<b>9.418.403</b>	<b>0</b>	<b>9.418.403</b>	<b>5.496.465</b>	<b>4.142.684</b>	<b>423.514</b>	<b>327.685</b>	<b>1.524.857</b>	<b>599.376</b>	<b>89.847</b>	<b>580.307</b>	<b>420.389</b>	<b>176.709</b>	<b>520.898</b>	<b>371.201</b>	<b>4.775</b>	<b>144.922</b>	<b>731.090</b>	<b>-1.472.734</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -679 millió forint összegben és a saját részvényesre ügylet eredményét 4.851 millió forint összegben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 16. sz. jegyzetben.

**2) Új akvizíció Horvátországban**

Az OTP banka Hrvatska d.d. és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska d.d. tulajdonába került, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja. Az integráció lezárása várhatóan 2018 nyarán történhet meg.

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

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

**1) Új akvizíció Romániában**

2017 júliusában az OTP romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitettségek megvásárlásáról. A Banca Romaneasca S.A. a román bankszektor 14. legnagyobb szereplője. Az akvizíció eredményeképpen a Csoport romániai piaci részesedése mintegy 4%-ra nő, ezzel a 8. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció tényleges létrejötté hatósági engedélyek függvénye, de a pénzügyi zárásra várhatóan a 2018-as év elejéig sor kerülhet. A Csoport teljes ellenőrzést még nem gyakorol a társaság felett, így a 2017 első félévére készült konszolidált beszámolóban még nem került konszolidálásra.

**2) Új akvizíció Szerbiában**

2017. augusztus 4-én az OTP szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben, valamint az NBG Leasing d.o.o.-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitettségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A bank a szerb bankszektor 9. legnagyobb szereplője. Az akvizíció eredményeképpen a Csoport szerbiai piaci részesedése 5,7% százalékra nő, ezzel a 7. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció tényleges létrejötté hatósági engedélyek függvénye, de a pénzügyi zárásra várhatóan 2017 végén sor kerülhet. A Csoport teljes ellenőrzést még nem gyakorol a társaság felett, így a 2017 első félévére készült konszolidált beszámolóban még nem került konszolidálásra.

**45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA**

2017 első felében egyre inkább kezdett magára találni az Eurózána gazdasága, az év első felében a térség gazdasági növekedése meghaladta a 2%-ot. A korábbi jelentős – az euró-szkeptikus erők megerősödése miatti – politikai bizonytalanságok a francia és holland választások lezárultával jórészt elmúltak, sőt a kedvező francia választási eredmény miatt az EU-s integráció, illetve intézményi reformok új lendületet kaphatnak. Mindezek miatt a piac azt várja, hogy az Európai Központi Bank az eszközvásárlási program lezárulását követően viszonylag hamar elindíthatja a kamatemelési ciklusát. Eközben a tengerentúlon az USA gazdasága némileg veszített a lendületéből, és egyelőre nincsen jele a Trump elnök által beígért jelentős költségvetési lazításnak és egyelőre komolyabb kereskedelmi korlátozások sem kerültek bevezetésre. Ezek miatt az amerikai jegybank, a Fed egyre inkább kivárá álláspontra helyezkedik a további kamatemelések kapcsán.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

2017 első felében erősödött a közép- és délkelet-európai régióban a gazdasági növekedés. Ebben az erőteljes jövedelem bővülés és élénkülő hitelezés mellett szerepe volt az ismételten felpörgő uniós beruházásoknak is. Így a régió gazdasági növekedése a 2016-os 3% körüli ütemről a 3,5-4%-os sávba gyorsult, és várhatóan az év egészében fennmarad a gyors növekedési ütem.

A **magyar gazdaság** növekedési üteme 2017 első felében felpörgött a 2016-ban mért 2%-ról, és elérte a 3,7%-ot. A gyors gazdasági növekedés a második félévben is fennmaradhat, így a 2017-es gazdasági növekedés megközelítheti a 4%-ot. A növekedés felgyorsulásában több tényező is szerepet játszott: felpörögtek az uniós pénzekhez köthető beruházások, de a magánszektorhoz köthető építési beruházások is jelentősen emelkedtek az ingatlanpiac dinamikus növekedésének köszönhetően. A növekedés alapvető fundamentumait biztosító háztartási szektor helyzete tovább javult 2017-ben. Részben a minimálbér-emeléseknek, részben az egyre szűkösebb szabad munkaerő kapacitásoknak következtében a bérnövekedés elérte a kétszámjegyű ütemet, a reálbérek pedig 2001 óta nem látott ütemben bővülnek. A háztartások javuló helyzete jól tetten érhető az élénkülő lakáspiaci és hitelezési adatokon is. 2016 második felétől kezdve a lakossági nettó hitelfelvétel (az új hitelfelvétel és törlesztés egyenlege) 2009 elejét követően ismét pozitív tartományba fordult. A lakáspiacon folytatódott az árak emelkedése, aminek következtében egyre több fejlesztő lépett be a piacra, felpörgetve a lakásberuházásokat.

A magyar gazdaság egyensúlyi mutatói továbbra is kedvezőek. A magyar államháztartás helyzete – profitálva az erőteljes gazdasági ciklusból – rendkívül kedvező. A négy negyedéves gördülő egyenlege 2017 első negyedévében a GDP -1,7%-át érte el, ebben az adatban azonban még benne van a 2016 végén látott jelentős egyszeri kormányzati kifizetések hatása, az alapfolyamatok szintjén ennél is kedvezőbb a költségvetés helyzete. Az államadósság pedig 2017 első félévének végére a GDP 74%-ára csökkent.

2017 elején, elsősorban bázishatások miatt, felgyorsult az infláció és átmenetileg elérte a 3%-ot. A bázishatások gyengülése miatt ezt követően ismét 2% körülire lassult az infláció. Alapfolyamatok szintjén azonban elmondható, hogy a volatilis tételektől és a hatósági intézkedésektől szűrt inflációs mutató a 2016 elején látott 1% körüli szintről immáron 2% fölé gyorsult, vagyis az élénkülő kereslet és növekvő bérköltségek lassanként, de kezdenek átgyűrűzni a fogyasztói árakba.

A várakozásoknál alacsonyabb globális kamatkörnyezet és az euróval szemben a 303-as szintig erősödő forint miatt a jegybank továbbra is fenntartja a rendkívül laza monetáris kondíciókat. Az alapkamat csökkentés ugyan véget ért 0,9%-on, azonban a jegybank jelentősen korlátozta a 3 hónapos jegybanki betétbe elhelyezhető pénz mennyiségét, ezzel a bankközi piacra terelve a bankrendszeri likviditást. Ennek következtében a 3 hónapos bankközi kamatláb – BUBOR – elszakadt az alapkamattól, és 0% közelébe csökkent. A jegybank ezen kívül FX swap aukciókkal igyekszik finomhangolni a bankrendszeri likviditást.

Folytatódott **Oroszország** kilábalása az elmúlt évek recessziójából. A GDP 2016 közepén túljutott mélypontján, az éves növekedési ütem 2017 második negyedévére 2,5%-ig emelkedett. A kilábalást támogatja, hogy a stabilizálódó olajár mellett felfutott az olajtermelés, továbbá a mérséklődő inflációnak köszönhetően ismét növekednek a reáljövedelmek, a gyengébb árfolyam pedig segíti a nem-olaj exportot és az importhelyettesítést. A rubel árfolyama 2017 elején a javuló országgokkázati megítélésnek köszönhetően erősödött, áprilisban a dollárral szemben 55-ös szint alá is került. Eközben az infláció gyors ütemben mérséklődött, a 2016. decemberi 5,4%-ról 2017. júliusra már 3,9%-ig esett, a jegybank 4%-os célja alá. Mindez óvatos kamatcsökkentési ciklus megindítására ösztönözte a jegybankot, az alapkamat az év eleji 10%-ról augusztusig 9%-ra csökkent. A csökkenő alapkamat nyomán megállt a rubel erősödése, a dollárral szemben a 60-as szint közelébe gyengült vissza. A beinduló gazdasági növekedés révén a költségvetési bevételek emelkedésnek indultak, miközben a középtávú kiigazítási tervekkel összhangban a kiadások reálértéke csökken. Így a költségvetési egyenleg csökkenő pályára került, a 2016. évi 3,4%-os szintről 2017 májusára 2,5%-ig mérséklődött a GDP arányos, 12 havi gördülő egyenleg. A külső egyensúlyi pozíció enyhén javul 2017-ben, a tavalyinál magasabb olajár miatt javuló cserearány és az emelkedő olajexport volumen ellensúlyozza a belső kereslettel együtt élénkülő import egyenlegrontó hatását. A tőkekiáramlás 2017-re gyakorlatilag megállt. A devizatartalék fokozatosan emelkedik, a költségvetési tartalékalapok felhasználása pedig mérséklődött.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

Az **ukrán gazdaság** növekedése 2017 első félévében némileg lelassult, amelyért a szakadár területek idén februártól életben lévő kereskedelmi blokádjá tehető felelőssé. A területről az ukrán ipar és áramtermelés számára – többek között – szenet és vasércet importáltak. Ennek megszűnése átmenetileg az ipar teljesítmény csökkenését okozta. 2017 első negyedévében a GDP 2,5%-kal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. A jó adatot – a fogyasztás vártnál gyorsabb bővülése mellett – a csökkenő import okozta, ami már az embargó hatását tükrözi. A fentiek ellenére az első félévben a növekedés motorja a fogyasztás és a beruházás volt. A fogyasztás növekedését a tavalyi év végi 100%-os minimálbér-emelés okozta, míg a beruházásokat a Nemzetközi Valutaalap („IMF”) program folytatása miatt rendelkezésre álló források hajtották.

Az infláció a 2016 végi 12,4%-ról 15,6%-ra emelkedett. Az emelkedés mögött az alapvető élelmiszerek és az adminisztrált árak emelkedése állt. Az árfolyam 2017 elejétől fokozatosan erősödött 27,6-ról 26,1-ig a dollárral szemben, míg az euróval szemben a februári embargó kezdete óta 28,5-ről 29,9-ig gyengült. Mivel a maginfláció alacsony (6,8%) és előretekinve is az marad, valamint az infláció az év hátralévő részében fokozatosan csökkeni fog, ezért a jegybank áprilisban 1, majd egy hónappal később 0,5 százalékponttal csökkentette az alapkamatot (összességében 14%-ról 12,5%-ra).

Az IMF április közepén 1 milliárd dollárt utalt Ukrajnának (eddig összesen 8,62 milliárd dollárt), miután a program esedékes felülvizsgálata sikeresen zárult. A program folytatásának további kulcsa a föld és nyugdíjreform megvalósítása. Ennek sikeres elfogadása esetén az IMF újabb 3,5 milliárd dollárnyi összeget folyósíthat az országnak. A szakadár területekkel folytatott fegyveres konfliktusban nem történt elmozdulása 2016-hoz képest.

**Magyarországon** 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg (2017-ben a 2015. év végi korrigált mérlegfőösszeg), a bankadó felső kulcsa pedig 0,21%-ra csökkent. A pénzügyi szervezetek különadója teljes 2017-os összegének elszámolására 2017 első negyedévében került sor. Emellett 2017-től megszűnt a 2006 óta életben lévő hitelintézeti járadék, melynek 2016-os összege 2,0 milliárd forint volt.

A magyarországi társasági adókulcs 2017. január 1-jével egységesen 9%-ra csökkent.

A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (továbbiakban: „CSOK”) felfutásának köszönhetően az OTP Bank magyarországi operációjához 2017 első félévében beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene éves szinten 17%-kal 53,8 milliárd forintra növekedett. 2017 első féléve során közel 5.400 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 19 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK mellé összesen 30 milliárd forint piaci vagy támogatott hitel igényelték az ügyfelek a félév során.

Az MNB 2016 elejétől elindította a Növekedési Hitelprogram (NHP) harmadik, kivezető szakaszát, melyben a hitelszerződések megkötésére 2017. március 31-ig volt lehetőség. Az MNB 2017. április 5-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek 2016 eleje óta 685 milliárd forint összegben nyújtottak finanszírozást a hazai mikro-, kis- és középvállalkozásoknak, miközben az OTP Banknál 102 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor.

A MNB Monetáris Tanácsa 2016. decemberi ülésén 750 milliárd forintban korlátozta a három hónapos jegybanki betét 2017. első negyedév végén fennálló állományát. A június végi állományra 500, a szeptember végére 300 milliárd forintos limitet határozott meg a jegybank. Az OTP Bank által a 3 hónapos jegybanki betétben tartott összeg 2017. június végén 116 milliárd forint volt. A Bank likviditási tartalékainak összetétele az elmúlt 12 hónap során fokozatosan a hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába mozdult el.