



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2017. június 30-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	3
2017. június 30-ával zárult félév egyedi Eredmény-kimutatása	4
2017. június 30-ával zárult félév egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása	5
2017. június 30-ával zárult félév egyedi Cash-flow kimutatása	6-7
2017. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	8
Egyedi Kiegészítő melléklet	9-90

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra- megállapított)	2016. június 30. (Újra- megállapított)	2015. december 31. (Újra- megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	385.920	928.846	994.418	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	943.260	915.654	798.371	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	198.058	168.188	157.994	180.717
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.617.096	1.484.522	1.603.583	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2.085.921	1.902.937	1.727.030	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	822.846	668.869	672.243	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	979.436	858.150	812.979	824.801
Tárgyi eszközök	11.	61.870	62.361	61.608	63.440
Immateriális javak	11.	25.022	27.767	28.929	32.438
Befektetési célú ingatlanok	12.	2.288	2.267	2.277	2.294
Egyéb eszközök	13.	<u>115.813</u>	<u>133.571</u>	<u>155.225</u>	<u>152.604</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.237.530</u></b>	<b><u>7.153.132</u></b>	<b><u>7.014.657</u></b>	<b><u>7.029.590</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	14.	693.983	646.271	925.834	829.122
Ügyfelek betétei	15.	4.725.148	4.745.051	4.190.578	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	16.	70.823	104.103	143.959	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.	80.361	96.668	102.077	144.592
Egyéb kötelezettségek	18.	255.313	238.258	206.168	233.241
Alárendelt kölcsöntőke	19.	<u>109.134</u>	<u>110.358</u>	<u>276.869</u>	<u>266.063</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5.934.762</u></b>	<b><u>5.940.709</u></b>	<b><u>5.845.485</u></b>	<b><u>5.946.488</u></b>
Jegyzett tőke	20.	28.000	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	21.	1.281.585	1.193.132	1.151.811	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény	22.	<u>-6.817</u>	<u>-8.709</u>	<u>-10.639</u>	<u>-9.153</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.302.768</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>	<b><u>1.169.172</u></b>	<b><u>1.083.102</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.237.530</u></b>	<b><u>7.153.132</u></b>	<b><u>7.014.657</u></b>	<b><u>7.029.590</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNY-KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31-ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Hitelek		60.154	58.999	125.110
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés		25.857	50.045	102.317
Értékesíthető értékpapírokból		15.247	20.785	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból		22.247	20.476	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		731	6.828	9.830
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok		-	30	60
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>124.236</u></b>	<b><u>157.163</u></b>	<b><u>314.410</u></b>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		28.676	54.181	103.633
Ügyfelek betéteire		5.898	8.907	22.853
Kibocsátott értékpapírokra		156	797	1.329
Alárendelt kölcsöntökre		1.555	8.490	13.721
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás		18	18	35
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>36.303</u></b>	<b><u>72.393</u></b>	<b><u>141.571</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>87.933</u></b>	<b><u>84.770</u></b>	<b><u>172.839</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési	5.,8.,23.	3.647	5.573	13.632
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>84.286</u></b>	<b><u>79.197</u></b>	<b><u>159.207</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	24.	101.193	91.301	189.731
Díj-, jutalék-ráfordítások	24.	13.905	11.890	26.254
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>87.288</u></b>	<b><u>79.411</u></b>	<b><u>163.477</u></b>
Devizaműveletek nyeresége		2.881	1.169	5.075
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		3.431	34.428	44.999
Származékos instrumentumok nettó eredménye		744	-	656
Osztalékbevételek	10.	80.624	90.463	90.467
Egyéb működési bevételek	25.	7.067	2.041	8.583
Egyéb nettó működési ráfordítások	25.	4.147	-2.000	-28.851
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	10.	4.644	-42.270	-48.136
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék felszabadítás	25.	-	-	1.598
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>98.894</u></b>	<b><u>126.101</u></b>	<b><u>120.929</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	25.	44.589	45.358	88.720
Értékcsökkenés és amortizáció	25.	9.355	10.398	21.872
Egyéb általános költségek	25.	76.052	72.392	139.547
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>129.996</u></b>	<b><u>128.148</u></b>	<b><u>250.139</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>140.472</u></b>	<b><u>156.561</u></b>	<b><u>193.474</u></b>
Társasági adó	26.	9.022	16.382	21.096
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>131.450</u></b>	<b><u>140.179</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	36.	472	182	619
Hígtott	36.	471	181	619

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 9-90. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>131.450</u></b>	<b><u>140.179</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>				
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		10.826	-5.400	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	26.	-963	1.026	-371
Az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)		-	-	5.758
<b>Összesen</b>		<b><u>9.863</u></b>	<b><u>-4.374</u></b>	<b><u>7.338</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>141.313</u></b>	<b><u>135.805</u></b>	<b><u>179.716</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	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>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>					
Adózás előtti eredmény		140.472	156.561	193.474	46.354
Értécsökkenés és amortizáció		9.373	10.416	21.907	21.355
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,23,	3.647	5.573	13.632	39.548
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzés (+) a befektetésekre leányvállalatokban	9.	-4.644	42.270	48.136	47.470
Értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-) az egyéb eszközökre	13.	349	19	-669	2.141
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-1.958	-45.252	-36.114	-4.185
Részvény-alapú juttatások	29.	1.685	1.865	3.530	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége		1.860	-11.183	-9.970	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		6.183	4.326	-14	-13.701
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-37.019	-18.519	-45.101	18.029
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-16.307	-7.711	36.932	-32.611
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-186.979	-48.929	-248.936	100.464
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése		10.521	15.646	3.705	-46.918
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-19.903	-132.661	421.812	88.089
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		18.511	16.040	17.954	45.770
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+)/növekedése (-)		552	-4.667	38.759	47.712
Osztalékbevételek		-80.624	-90.463	-90.467	-58.597
Fizetett társasági adó		-	-264	-264	-3.823
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b>-154.281</b>	<b>-106.933</b>	<b>368.306</b>	<b>288.811</b>
Kapott kamatok		120.449	142.287	301.157	390.187
Fizetett kamatok		-34.595	-67.436	-142.779	-199.393
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>					
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-27.603	-150.648	-267.933	64.385
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-333.996	-325.314	-405.226	-652.482
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		212.248	187.395	385.345	404.592
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-149.333	-56.982	-59.474	-100.792
Osztalékbevételek		78.005	60.799	90.260	58.597
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-148.439	-	-77.354	-229.114
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		27.153	14.629	46.974	70.395
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-6.664	-9.671	-30.906	-37.510
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		545	3.594	11.907	17.306
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése		-39	-	-	-
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-4	-6	5	3
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b>-348.127</b>	<b>276.204</b>	<b>-306.402</b>	<b>-404.620</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	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>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>					
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		47.712	96.712	-182.851	-313.369
Értékpapír kibocsátásból származó ráfordítás (-) / bevétel (+)		36.225	20.221	26.856	51.389
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-70.054	-29.389	-55.284	-63.473
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-1.224	10.806	-155.705	-28.549
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	651	-735	-3.578	-4.133
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-5.940	-12.345	-16.208	-34.093
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		5.836	7.531	12.426	24.641
Fizetett osztalék		-53.172	-46.110	-46.152	-40.473
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-39.966</u></b>	<b><u>46.691</u></b>	<b><u>-420.496</u></b>	<b><u>-408.060</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>		<b><u>-542.374</u></b>	<b><u>-336.446</u></b>	<b><u>-358.592</u></b>	<b><u>-523.869</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>337.892</u></b>	<b><u>902.412</u></b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>					
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		928.846	1.326.197	1.326.197	1.897.778
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>928.846</u></b>	<b><u>1.326.197</u></b>	<b><u>1.326.197</u></b>	<b><u>1.897.778</u></b>
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	385.920	994.418	928.846	1.326.197
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>385.920</u></b>	<b><u>994.418</u></b>	<b><u>928.846</u></b>	<b><u>1.326.197</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	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>1.094.964</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.153</u></b>	<b><u>1.083.102</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	140.179	-	-	140.179
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.374	-	-	-4.374
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	1.865	-	-	-	1.865
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	-586	-	-	-586
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	7.531	7.531
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.328	-	-	-3.328
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-9.017	-9.017
2015. évi osztalék		-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
<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>1.180.655</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-10.639</u></b>	<b><u>1.169.172</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>1.220.311</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.709</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	131.450	-	-	131.450
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	9.863	-	-	9.863
Részvény alapú kifizetés	29.	-	-	1.685	-	-	-	1.685
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21.	-	-	-	651	-	-	651
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	22.	-	-	-	-	-	7.832	7.832
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-1.996	-	-	-1.996
Visszavásárolt saját részvények növekedése	22.	-	-	-	-	-	-5.940	-5.940
2016. évi osztalék		-	-	-	-53.200	-	-	-53.200
<b>2017. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>29.922</u></b>	<b><u>1.307.079</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.817</u></b>	<b><u>1.302.768</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1.      Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

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

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

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7.925	7.969
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.884	7.836

**1.2.      Számvitel**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Besorolás és értékelés**

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök besorolásának egy új 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 elemzése készült a Csoport jelentősebb portfólióján, hogy a Csoport azonosítsa azokat a termékeket és pénzügyi instrumentumokat, melyek amortizált bekerülési értéken, valós értéken az eredménnyel szemben valamint valós értéken az egyéb átfogó eredménykimutatással szemben lesznek értékelve.

**Fedezeti elszámolás**

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

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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 értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Azoknál az eszközöknél, amelyeknél nincs jelentős hitelkockázati növekedés, 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A vásárolt vagy keletkeztetett 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 Bank mérlegeli a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök valamint a lízingszerződések esetében az egyszerűsített értékvesztés módszertan alkalmazását.

A Bank 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 végéig.

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 16 “Lízingek” standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (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)
- **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 “Nyereségadó” 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 (közvetítés 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

- **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 még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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

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

**2.1.   Alkalmazott alapelvek**

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

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

**2.2.   Devizanemek közötti átszámítás**

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

**2.3.   Konzolidált pénzügyi kimutatás**

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban**

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

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

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

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

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

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

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök****2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

---

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

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

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

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

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

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

***Devizawap és kamatswap ügyletek***

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

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

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

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

***Equity és commodity swap ügyletek***

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]*****Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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

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

***Deviza opciók***

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggé vagy veszteséggé kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

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

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

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flowja

egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelné 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****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, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. 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 értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszafizetése 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 tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

**2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

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

**2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

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

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

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

**2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]**

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet 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 aktíválásig felmerült eredményéről van szó.

**2.14. Befektetési célú ingatlanok**

A Bank 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 Bank a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken tartja nyilván, a menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

**2.15. 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 Bank 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 Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

**2.16. Lízing**

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

**2.17. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.19. Díjak és jutalékok**

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

**2.20. Osztalékbevételek**

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

**2.21. Társasági adó**

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

**2.22. Független és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

**2.23. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások**

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

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

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

**2.24. Egyedi cash-flow kimutatás**

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

**2.25. Szegmens információk**

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.26. Összehasonlító adatok**

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2016. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, melyek 2017. március 16-án kerültek elfogadásra, kivéve az alábbiakban bemutatott hitelesebb prezentáció miatti 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 részvénytársasági 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 részvénytulajdonosi 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 lejáratára többször módosításra került, jelenleg a módosított lejáratára 2022. július 11, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását.

A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek, és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként 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.

A szerződés 2017. júniusi módosítása következtében a szerződéses feltételek részben megváltoztak, az ügylet keretében kapott MOL törzsrészvényekre 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 törzsrészvények és a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség összevezetésre került. Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában csak a részvény-swap ügylet nettó valós értéke jelenik meg. Mivel az egyedi pénzügyi kimutatásokban a MOL törzsrészvények, valamint a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség is valós értéken került értékelésre, a módosításnak nincs hatása a Bank eredményére, a saját tőkére és az egy törzsrészvényre jutó nyereség („EPS”) mutatóra.

Összehasonlítható adatok	2017. június 30.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2016. december 31.	2016. június 30. (Újra megállapított)	2016. június 30.	Adatok millió forintban	
						2015. december 31. (Újra megállapított)	2015. december 31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	198.058	168.188	271.516	157.994	240.356	180.717	252.140
Egyéb eszközök	115.813	133.571	128.867	155.225	150.502	152.604	147.967
<b>Összes eszköz</b>	<b>7.237.530</b>	<b>7.153.132</b>	<b>7.251.756</b>	<b>7.014.657</b>	<b>7.092.296</b>	<b>7.029.590</b>	<b>7.096.376</b>
Egyéb kötelezettségek	255.313	238.258	336.882	206.168	283.807	233.241	300.027
<b>Összes kötelezettség</b>	<b>5.934.762</b>	<b>5.940.709</b>	<b>6.039.333</b>	<b>5.845.485</b>	<b>5.923.124</b>	<b>5.946.488</b>	<b>6.013.274</b>

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

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

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Pénztárak:		
forint	108.060	88.244
valuta	<u>10.712</u>	<u>11.108</u>
	<b><u>118.772</u></b>	<b><u>99.352</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	239.309	500.225
deviza	<u>27.667</u>	<u>329.040</u>
	<b><u>266.976</u></b>	<b><u>829.265</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>172</u>	<u>229</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>385.920</u></b>	<b><u>928.846</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	48.028	48.580
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>337.892</u></b>	<b><u>880.266</u></b>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	2%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	415.437	575.564
deviza	<u>91.690</u>	<u>148.659</u>
	<b><u>507.127</u></b>	<b><u>724.223</u></b>
Éven túli:		
forint	420.047	180.632
deviza	<u>13.222</u>	<u>8.519</u>
	<b><u>433.269</u></b>	<b><u>189.151</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>940.396</u></b>	<b><u>913.374</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.893</u>	<u>2.312</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-29</u>	<u>-32</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>943.260</u></b>	<b><u>915.654</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>32</b>	<b>29</b>
Értékvesztés képzés	-3	3
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>29</u></b>	<b><u>32</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	-0,5%-3,84%	0%-2,86%
Deviza	-0,73%-1,75%	-15%-7,3%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,90%	1,34%

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

	2017. június 30.	2016. december 31.	2015. december 31. (Újra- megállapított)
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>			
Magyar kamatozó kincstárjegyek	51.391	15.639	7.768
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	15.754	13.396	-
Államkötvények	12.625	10.857	12.613
Részvények és befektetések	9.259	209	356
Magyar diszkontkincstárjegyek	1.385	97	366
Jelzáloglevelek	99	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>9.056</u>	<u>3.816</u>	<u>510</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>99.569</u></b>	<b><u>44.096</u></b>	<b><u>21.707</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.148</u>	<u>516</u>	<u>433</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>100.717</u></b>	<b><u>44.612</u></b>	<b><u>22.140</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>			
CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	30.768	43.538	102.125
IRS ügyletek	33.416	38.413	33.869
Devizaswap ügyletek	21.702	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>11.455</u>	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>97.341</u></b>	<b><u>123.576</u></b>	<b><u>158.577</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>198.058</u></b>	<b><u>168.188</u></b>	<b><u>180.717</u></b>

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2017. június 30.	2016. december 31.	2015. december 31. (Újra- megállapított)
Öt éven belül:			
változó kamatozású	53	1.845	2.194
fix kamatozású	<u>66.983</u>	<u>22.079</u>	<u>15.188</u>
	<b><u>67.036</u></b>	<b><u>23.924</u></b>	<b><u>17.382</u></b>
Öt éven túl:			
változó kamatozású	7.406	3.111	5
fix kamatozású	<u>15.868</u>	<u>14.037</u>	<u>3.614</u>
	<b><u>23.274</u></b>	<b><u>17.148</u></b>	<b><u>3.619</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>9.259</u>	<u>3.024</u>	<u>706</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>99.569</u></b>	<b><u>44.096</u></b>	<b><u>21.707</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	72,57%	65,98%	97,96%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>27,43%</u>	<u>34,02%</u>	<u>2,04%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>
Államkötvények állománya forintban	79,77%	98,09%	99,35%
Államkötvények állománya devizában	<u>20,23%</u>	<u>1,91%</u>	<u>0,65%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-9,48%	0,3%-9,5%	0,8%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	3,74%	1,01%	2,42%

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Államkötvények	1.118.673	1.040.541
Jelzáloglevelek	149.345	266.938
Egyéb értékpapírok	333.757	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>94.810</u>	<u>72.820</u>
<i>forint</i>	57.953	36.348
<i>deviza</i>	36.857	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>238.947</u>	<u>91.129</u>
<i>forint</i>	182.279	48.522
<i>deviza</i>	56.668	42.607
<b>Összesen</b>	<b><u>1.601.775</u></b>	<b><u>1.471.428</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.417</u>	<u>13.094</u>
Értékvesztés	<u>-96</u>	<u>-</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.617.096</u></b>	<b><u>1.484.522</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

	2017. június 30.	2016. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	78%	72%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>22%</u>	<u>28%</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,75-11%	1,25%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	-0,12-7,25%	0,05%-6,4%

Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata 2,03% 2,51%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>96</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>96</u></b>	<b><u>-</u></b>

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2017. június 30.	2016. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	27.210	162.967
fix kamatozású	<u>478.326</u>	<u>68.058</u>
	<b><u>505.536</u></b>	<b><u>231.025</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	62.426	43.631
fix kamatozású	<u>1.004.463</u>	<u>1.175.497</u>
	<b><u>1.066.889</u></b>	<b><u>1.219.128</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>29.350</u>	<u>21.275</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.601.775</u></b>	<b><u>1.471.428</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	10.343	11.723
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	-	156.739
Államkötvények	905.730	853.804
Egyéb kötvények	<u>43.447</u>	<u>27.926</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>949.177</u></b>	<b><u>1.038.469</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.131.556	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.024.381</u>	<u>1.053.829</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.155.937</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.828</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-75.844</u>	<u>-91.335</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.085.921</u></b>	<b><u>1.902.937</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	60%	62%
Deviza	<u>40%</u>	<u>38%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,15%-37,45%	0%-34,6%
Éven túli forinthitelek	0,06%-37,5%	-0,4%-37,5%
Devizahitelek	-0,60%-22,2%	-0,7%-22,3%
Forinthitelek átlagos kamata	7,38%	8,88%
Devizahitelek átlagos kamata	2,36%	2,27%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2017. június 30.		2016. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>668.477</b>	<b>31%</b>	<b>631.096</b>	<b>32%</b>
Fogyasztási hitelek	312.615	15%	272.530	14%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	194.576	9%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	161.286	7%	147.509	7%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.487.460</b>	<b>69%</b>	<b>1.357.021</b>	<b>68%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.435.067	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	<u>52.393</u>	<u>2%</u>	<u>33.801</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.155.937</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>91.335</b>	<b>99.663</b>
Értékvesztés átsorolás	-1.397	-
Értékvesztés képzés	42.680	47.249
Értékvesztés visszaírása	-47.929	-54.752
Részleges leírás miatti korrekció <sup>2</sup>	<u>-8.845</u>	<u>-825</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>75.844</u></b>	<b><u>91.335</u></b>

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.

<sup>2</sup> lásd: 2.11. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Értékvesztés visszaírás kihelyezési veszteségekre	29	3
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>75.844</u>	<u>13.629</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>75.873</u></b>	<b><u>13.632</u></b>

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.455.005	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>3.018</u>	<u>3.513</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.458.023</u></b>	<b><u>1.308.786</u></b>
Értékvesztés	<u>-635.177</u>	<u>-639.917</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>822.846</u></b>	<b><u>668.869</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Jelentős leányvállalatok**

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

	2017. június 30.		2016. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.350	100%	72.940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	144.294
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	94.085	100%	94.085
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	98%	91.159	98%	91.159
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
OAo OTP Bank (Oroszország)	98%	74.327	98%	74.321
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	70.589	100%	70.589
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Faktoring Zrt.	100%	34.011	100%	34.011
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balance befektetési alap	100%	29.151	100%	29.151
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.241	100%	23.241
Air-Invest Kft.	100%	22.899	100%	10.498
Bank Center No. 1. Kft.	100%	21.063	100%	21.063
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99%	17.125	99%	17.125
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	7.206	100%	7.206
OTP Buildings s.r.o (Románia)	99,78%	4.593	-	-
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100%	4.357	100%	4.357
OTP Kockázati tőkealap	100%	3.000	100%	3.000
Fordulat kockázati tőkealap	50%	2.739	50%	2.426
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2.000	100%	2.000
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100%	1.954	100%	1.954
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.225	100%	1.225
Egyéb		1.625		1.616
<b>Összesen</b>		<b><u>1.455.005</u></b>		<b><u>1.305.273</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>639.917</b>	<b>591.781</b>
Értékvesztés képzés	5.912	48.136
<b>Értékvesztés felhasználás</b>	<b>-10.652</b>	<b>-</b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>635.177</u></b>	<b><u>639.917</u></b>

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

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

**Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány**

	2017. június 30.	2016. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	270.105	270.105
OTP Jelzálogbank Zrt.	117.294	117.294
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	68.172	68.172
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
OTP Faktoring Zrt.	32.600	32.600
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.714	26.714
Merkantil Bank Zrt.	14.115	21.641
OTP Életjáradék Zrt.	10.101	-
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9.232	9.232
OTP Ingatlanlízing Zrt.	5.409	7.206
Air-Invest Kft.	5.187	-
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.063	-
OTP Ingatlan Zrt.	2.200	-
<b>Összesen</b>	<b><u>627.425</u></b>	<b><u>616.197</u></b>

**Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek**

	2017. június 30.	2016. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	44.825	51.483
OTP Jelzálogbank Zrt.	20.623	30.960
OTP Alapkezelő Zrt.	5.159	475
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	4.509	3.604
OTP Lakástakarék Zrt.	1.200	140
Egyéb	1.088	807
<b>Összesen</b>	<b><u>77.404</u></b>	<b><u>87.469</u></b>
Forgatási célú részvényekből	3.220	2.998
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>80.624</u></b>	<b><u>90.467</u></b>

**OTP BANK NYRT.**

**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak<sup>1</sup>:

**2017. június 30-án**

	<b>D-ÉG Thermoset Kft.</b>	<b>Szallas.hu Kft.</b>	<b>Company for Cash Services LLC</b>	<b>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	4.622	593	2.192	583	<b>7.990</b>
Kötelezettségek	3.983	169	133	2	<b>4.287</b>
Saját tőke	<u>639</u>	<u>425</u>	<u>2.059</u>	<u>581</u>	<b><u>3.704</u></b>
<b>Összes bevétel</b>	<b><u>571</u></b>	<b><u>751</u></b>	<b><u>514</u></b>	<b><u>8</u></b>	<b><u>1.844</u></b>

**2016. december 31-én**

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

2017. február 16-án az OTP Ingatlanlizing Zrt. jegyzett tőkéje 214.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 1-jén az Air-Invest Vagyonkezelő Kft jegyzett tőkéje 400.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 6-án az OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéje 3.993.754.800,- HRK összegre emelkedett a horvát Cégbíróság bejegyzésével.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, 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. A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank 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 kitétségek megvásárlásáról. A Banca Romaneasca S.A. a román bankszektor 14. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport romániai piaci részesedése mintegy 4 százalékra nő, ezzel a 8. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a 2018-as év elejéig sor kerül.

Az OTP Bank szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. („NBG”) tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitétségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A VOBAN a szerb bankszektor 9. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport szerbiai piaci részesedése 5,7% százalékra nő, ezzel a 7. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2017 végén kerülhet sor.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Államkötvények	957.978	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.764</u>	<u>4.778</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>962.742</u></b>	<b><u>842.034</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.694</u>	<u>16.116</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>979.436</u></b>	<b><u>858.150</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Öt éven belül:		
fix kamatozású	<u>90.105</u>	<u>84.953</u>
	<b><u>90.105</u></b>	<b><u>84.953</u></b>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>872.637</u>	<u>757.081</u>
	<b><u>872.637</u></b>	<b><u>757.081</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>962.742</u></b>	<b><u>842.034</u></b>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	1,75-9,48%	2,5%-9,48%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	4,97%	5,01%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	112.896	69.652	70.445	2.738	255.731
Évközi növekedés	3.078	584	3.173	3.624	10.459
Évközi csökkenés	-	-1.049	-413	-3.795	-5.257
Záró egyenleg	<u>115.974</u>	<u>69.187</u>	<u>73.205</u>	<u>2.567</u>	<u>260.933</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
Január 1-i egyenleg	85.129	20.949	59.525	-	165.603
Évközi növekedés	5.855	903	2.597	-	9.355
Évközi csökkenés	-32	-519	-366	-	-917
Záró egyenleg	<u>90.952</u>	<u>21.333</u>	<u>61.756</u>	<u>-</u>	<u>174.041</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	<u>27.767</u>	<u>48.703</u>	<u>10.920</u>	<u>2.738</u>	<u>90.128</u>
Záró egyenleg	<u>25.022</u>	<u>47.854</u>	<u>11.449</u>	<u>2.567</u>	<u>86.892</u>

2016. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	131.539	69.019	67.925	3.017	271.500
Évközi növekedés	18.263	3.204	6.841	9.087	37.395
Évközi csökkenés	-36.906	-2.571	-4.321	-9.366	-53.164
December 31-i egyenleg	<u>112.896</u>	<u>69.652</u>	<u>70.445</u>	<u>2.738</u>	<u>255.731</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
Január 1-i egyenleg	99.101	20.061	56.460	-	175.622
Évközi növekedés	13.046	1.815	7.011	-	21.872
Évközi csökkenés	-27.018	-927	-3.946	-	-31.891
December 31-i egyenleg	<u>85.129</u>	<u>20.949</u>	<u>59.525</u>	<u>-</u>	<u>165.603</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>
December 31-i egyenleg	<u>27.767</u>	<u>48.703</u>	<u>10.920</u>	<u>2.738</u>	<u>90.128</u>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)**

**2017. június 30-ával és 2016. december 31-ével zárult évre:**

<b><u>Bruttó érték</u></b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.811</b>	<b>2,803</b>
Évközi növekedés	39	8
Évközi csökkenés	-	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>2.850</u></b>	<b><u>2,811</u></b>
 <b><u>Értékcsökkenés</u></b>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>544</b>	<b>509</b>
Évközi növekedés	18	35
Évközi csökkenés	-	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>562</u></b>	<b><u>544</u></b>
 <b><u>Nettó érték</u></b>		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>2.267</u></b>	<b><u>2,294</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>2.288</u></b>	<b><u>2,267</u></b>

A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

<b>Bevételek és kiadások</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Bérleti díjbevétel	-	60

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31. (Módosított)</b>	<b>2015. december 31. (Módosított)</b>
Aktív időbeli elhatárolás	35.952	26.609	19.319
Halasztott adókövetelések <sup>2</sup>	18.092	27.603	41.905
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	17.201	5.634	8.769
Kártyaforgalomból származó követelések	13.364	16.572	7.865
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	7.925	7.886	33.768
Vevőkövetelés	5.211	3.883	3.778
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelések	3.336	4.273	1.197
Egyéb adott előlegek	2.388	1.808	2.871
Készletek	889	567	457
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	622	626	631
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	377	10.276	13.734
Adókövetelések, illetve túlfizetések	-	400	11.381
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	-	13.591	2
Egyéb	<u>18.289</u>	<u>19.647</u>	<u>13.477</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>123.646</u></b>	<b><u>139.375</u></b>	<b><u>159.154</u></b>
Értékvesztés egyéb eszközökre <sup>3</sup>	<u>-7.833</u>	<u>-5.804</u>	<u>-6.550</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>115.813</u></b>	<b><u>133.571</u></b>	<b><u>152.604</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS ügyletek	6.493	6.887
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített IRS ügyletek	<u>1.432</u>	<u>999</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.925</u></b>	<b><u>7.886</u></b>

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>5.804</b>	<b>6.550</b>
Értékvesztés átsorolás	1.677	-
Értékvesztés képzés	4.219	273
Értékvesztés visszaírás	<u>-3.867</u>	<u>-1.019</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>7.833</u></b>	<b><u>5.804</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi eszköz, 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 26. számú jegyzetet

<sup>3</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**14. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	308.323	167.402
deviza	<u>109.094</u>	<u>115.332</u>
	<b><u>417.417</u></b>	<b><u>282.734</u></b>
Éven túli:		
forint	167.112	269.348
deviza	<u>103.928</u>	<u>89.873</u>
	<b><u>271.040</u></b>	<b><u>359.221</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>688.457</u></b>	<b><u>641.955</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.526</u>	<u>4.316</u>
<b>Mindösszesen<sup>1</sup></b>	<b><u>693.983</u></b>	<b><u>646.271</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	-0,4%-0,9%	0%-0,9%
deviza	-0,42%-1,5%	0%-0,76%
Éven túli:		
forint	0,01%-2,67%	0%-2,72%
deviza	-0,07%-0,5%	-0,1%-10,85%
Átlagos kamat forint összegekre	2,04%	2,3%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,10%	1,99%

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.778.737	3.777.547
deviza	<u>917.343</u>	<u>936.403</u>
	<b><u>4.696.080</u></b>	<b><u>4.713.950</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>27.607</u>	<u>26.831</u>
	<b><u>27.607</u></b>	<b><u>26.831</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.723.687</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.461</u>	<u>4.270</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.725.148</u></b>	<b><u>4.745.051</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli forintbetétek	-4,97%-9,69%	0%-9,65%
Éven túli forintbetétek	0%-10,10%	0%-9,65%
Devizabetétek	-0,40%-10,5%	0%-9,7%
Forintbetétek átlagos kamata	0,11%	0,31%
Devizabetétek átlagos kamata	0,17%	0,18%

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

	2017. június 30.		2016. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>3.057.763</b>	<b>65%</b>	<b>2.904.762</b>	<b>61%</b>
Lakossági betétek	2.494.271	53%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	563.492	12%	532.011	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.665.924</b>	<b>35%</b>	<b>1.836.019</b>	<b>39%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.272.509	27%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	393.415	8%	410.447	9%
<b>Összesen</b>	<b><u>4.723.687</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	11.347	18.494
deviza	<u>10.209</u>	<u>36.002</u>
	<b><u>21.556</u></b>	<b><u>54.496</u></b>
Éven túli:		
forint	49.027	49.432
deviza	<u>193</u>	<u>198</u>
	<b><u>49.220</u></b>	<b><u>49.630</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>70.776</u></b>	<b><u>104.126</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>47</u>	<u>-23</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>70.823</u></b>	<b><u>104.103</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01%-6,5%	0,01%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,1%-1%	0,1%-0,8%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,29%	1,11%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,54%	0,96%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2017. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
OTP_E1_17/9	2016.08.10	2017.08.24	EUR	8,50	2.628	fix	0,10
OTP_E1_17/8	2016.07.01	2017.07.15	EUR	6,75	2.084	fix	0,10
OTP_E1_17/10	2016.09.16	2017.09.30	EUR	4,40	1.358	fix	0,10
OTP_VK1_18/2	2017.03.03	2018.03.03	USD	4,26	1.154	változó	1,00
OTP_VK1_18/4	2017.06.02	2018.06.02	USD	4,20	1.137	változó	1,00
OTP_VK1_18/1	2017.01.20	2018.01.20	USD	2,89	782	változó	1,00
OTP_VK1_18/3	2017.04.13	2018.04.13	USD	2,49	675	változó	1,00
OTP_VK1_17/4	2016.09.16	2017.09.16	USD	1,45	393	változó	1,43
OTPX2018F	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	191	indexált	fedezett
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>10.402</u></b>		
Nem amortizált prémium					<u>-2</u>		
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					<u>2</u>		
<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>10.402</u></b>		

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

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

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF kamatswap (IRS) 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.

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2017. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTPX2019D	2013.03.22	2019.03.21	3.746	indexált	fedezett
2 OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	3.623	indexált	fedezett
3 OTPX2018B	2012.03.22	2018.03.22	3.544	indexált	fedezett
4 OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	3.175	indexált	fedezett
5 OTPX2018C	2012.07.18	2018.07.18	3.027	indexált	fedezett
6 OTPX2019E	2013.06.28	2019.06.24	2.993	indexált	fedezett
7 OTPX2017E	2011.12.21	2017.12.28	2.960	indexált	fedezett
8 OTPX2017C	2011.09.19	2017.09.25	2.785	indexált	fedezett
9 OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.681	indexált	fedezett
10 OTPX2018D	2012.10.29	2018.10.26	2.590	indexált	fedezett
11 OTPX2018E	2012.12.28	2018.12.28	2.561	indexált	fedezett
12 OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.266	indexált	fedezett
13 OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.184	indexált	fedezett
14 OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.096	indexált	fedezett
15 OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	1.882	indexált	fedezett
16 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.530	indexált	fedezett
17 OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.111	indexált	fedezett
18 OTP_DK_18/I	2017.05.31	2018.05.31	781	diszkont	
19 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	506	indexált	fedezett
20 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	492	indexált	fedezett
21 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	479	indexált	fedezett
22 OTPX2018A	2012.01.03	2018.01.09	447	indexált	fedezett
23 OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	403	indexált	fedezett
24 OTPX2017D	2011.10.20	2017.10.19	385	indexált	fedezett
25 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	371	indexált	fedezett
26 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	357	indexált	fedezett
27 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	351	indexált	fedezett
28 OTPX2019B	2009.10.05	2019.10.14	343	indexált	fedezett
29 OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	338	indexált	fedezett
30 OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	311	indexált	fedezett
31 OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	305	indexált	fedezett
32 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	297	indexált	fedezett
33 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	287	indexált	fedezett
34 OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	284	indexált	fedezett
35 OTPX2019C	2009.12.14	2019.12.20	276	indexált	fedezett
36 OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	275	indexált	fedezett
37 OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	266	indexált	fedezett
38 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	fedezett
39 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	256	indexált	fedezett
40 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	252	indexált	fedezett
41 OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	250	indexált	fedezett
42 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	237	indexált	fedezett
43 OTPX2019A	2009.06.25	2019.07.01	231	indexált	fedezett
44 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	230	indexált	fedezett
45 OTPTBSZ6_17I	2012.01.13	2017.12.15	221	fix	6,5
46 OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	197	indexált	fedezett
47 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	192	indexált	fedezett
48 OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	186	indexált	fedezett
49 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	135	indexált	fedezett
50 OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	54	indexált	fedezett
51 Egyéb			226		
<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b>55.240</b>		
Nem amortizált prémium			-5		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			5.139		
<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b>60.374</b>		
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			47		
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b>70.823</b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	25.008	36.189
IRS ügyletek	28.819	33.031
Devizaswap ügyletek	14.303	13.351
Egyéb határidős ügyletek <sup>1</sup>	<u>12.231</u>	<u>14.097</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>80.361</u></b>	<b><u>96.668</u></b>

**18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>2</sup> (millió Ft-ban)**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31. (Módosított)</b>	<b>2016. december 31. (Módosított)</b>
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	88.010	72.101	39.399
Passzív időbeli elhatárolás	25.305	29.448	25.664
Bérek és társadalombiztosítás	20.734	17.426	16.817
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	19.732	21.434	35.701
Short pozíció miatti kötelezettségek	17.062	21.552	7.453
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	16.723	7.948	6.044
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.339	15.297	51.411
Függő és elszámolási számla	11.328	3.315	7.589
Szállítói tartozások	9.490	17.622	20.038
Ügyfelek kártás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	9.470	12.837	5.804
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	5.495	6.471	1.475
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti kötelezettség	943	961	995
Beszédre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	805	814	875
Giro elszámolási számlák	597	273	323
Osztalékfizetési kötelezettség	62	34	63
Klíring elszámolási számlák	-	-	5.820
Egyéb	<u>16.218</u>	<u>10.725</u>	<u>7.770</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>255.313</u></b>	<b><u>238.258</u></b>	<b><u>233.241</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	9.571	11.401
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	821	362
Peres ügyekre képzett	413	1.000
Egyéb céltartalék	<u>2.534</u>	<u>2.534</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.339</u></b>	<b><u>15.297</u></b>

<sup>1</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

<sup>2</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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
IRS ügyletek	19.732	20.607
CCIRS ügyletek	<u>-</u>	<u>827</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>19.732</u></b>	<b><u>21.434</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>15.297</b>	<b>51.411</b>
Céltartalék képzés	18.610	16.460
Céltartalék felszabadítás	<u>-20.568</u>	<u>-52.574</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>13.339</u></b>	<b><u>15.297</u></b>

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Éven túli deviza	<u>108.674</u>	<u>109.719</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>108.674</u></b>	<b><u>109.719</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>460</u>	<u>639</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>109.134</u></b>	<b><u>110.358</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,67%	2,69%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,87%	6,84%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2017. június 30-ára vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2017. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	351,8 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.671%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya 2016. évben következő<sup>1</sup> volt:

	<b>2016. december 31.</b>
Tőketartalék	52
Általános tartalék	34.287
Eredménytartalék	857.019
Lekötött tartalék	<u>9.506</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>900.864</u></b>

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) 2017. január 1-től hatályos rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2016. évi eredményéből 53.200 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2017. évben, amely részvényenként 190 forintos osztalék kifizetését jelenti. 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.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

<sup>1</sup> A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2017. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2017. június 30. Záró	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>29.922</b>	<b>1.307.079</b>	<b>-55.468</b>	<b>-6.817</b>	-	-	-	<b>1.302.768</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-636	-	-	-	636	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-63.523	-	-	63.523	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.817	-	-	-	6.817	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	29.922	-29.922	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-131.450	-	-	-	-	131.450	-
Általános tartalék	-	47.434	-	-47.434	-	-	-	-	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>15.123</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.064.036</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>63.523</u></b>	<b><u>636</u></b>	<b><u>131.450</u></b>	<b><u>1.302.768</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2017. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2017. január 1. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>28.237</b>	<b>1.220.311</b>	<b>-55.468</b>	<b>-8.709</b>	-	-	-	<b>1.212.423</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-636	-	-	-	636	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-53.662	-	-	53.662	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-8.709	-	-	-	8.709	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	28.237	-28.237	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-172.378	-	-	-	-	172.378	-
Általános tartalék	-	34.289	-	-34.289	-	-	-	-	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-1.599</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>959.346</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>53.662</u></b>	<b><u>636</u></b>	<b><u>172.378</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2017. június 30.	2017. január 1.
Eredménytartalék	1.064.035	959.346
Adózott eredmény	<u>131.450</u>	<u>172.378</u>
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b><u>1.195.485</u></b>	<b><u>1.131.724</u></b>

	2017. június 30.	2017. január 1.
IFRS szerinti jegyzett tőke	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
<b>Cégbíróságon bejegyzett tőke</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>28.000</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Névérték (törzsrészvény)	77	126
Könyv szerinti érték	6.817	8.709

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

Változás a darabszámban:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>1.263.462</b>	<b>1.572.937</b>
Növekedés	647.245	1.750.152
Csökkenés	<u>-1.145.366</u>	<u>-2.059.627</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>765.341</u></b>	<b><u>1.263.462</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>8.709</b>	<b>9.153</b>
Növekedés	5.940	11.982
Csökkenés	<u>-7.832</u>	<u>-12.426</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.817</u></b>	<b><u>8.709</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	42.680	47.249
Értékvesztés felhasználása	-47.929	-54.752
Hitelezési veszteség	<u>8.899</u>	<u>21.132</u>
	<b><u>3.650</u></b>	<b><u>13.629</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	<u>-3</u>	<u>3</u>
	<b><u>-3</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>3.647</u></b>	<b><u>13.632</u></b>

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

**Díj-, jutalékbevételek:**

	2017. június 30.	2016. június 30.
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	40.340	37.560
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	17.049	14.842
Készpénz kifizetés bevétele	10.943	10.201
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	15.899	13.139
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	7.567	8.049
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	4.164	3.053
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	3.308	2.805
Egyéb	<u>1.923</u>	<u>1.652</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>101.193</u></b>	<b><u>91.301</u></b>

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	2017. június 30.	2016. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	4.581	4.322
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.772	2.435
Interchange fee ráfordítása	2.533	2.096
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1.458	72
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	620	543
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	542	507
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	454	428
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	171	44
Postai jutalék-ráfordítások	120	118
Egyéb	<u>654</u>	<u>1.325</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.905</u></b>	<b><u>11.890</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>87.288</u></b>	<b><u>79.411</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Követelés értékesítésének nyeresége	4.625	-
Ingatlantranzakciók vesztesége	113	97
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	3	3
Bírság visszatérítése	-	38
Egyéb	<u>2.326</u>	<u>1.903</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.067</u></b>	<b><u>2.041</u></b>

**Nettó egyéb működési ráfordítások:**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	573	3.339
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	559	13
Véglegesen átadott pénzeszköz	465	612
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	15	18
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	-	-5
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.958	-45.252
Értékvesztés visszairása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-4.644	42.270
Egyéb	<u>843</u>	<u>1.005</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-4.147</u></b>	<b><u>2.000</u></b>

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Bérlétszám	31.629	29.699
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	8.306	9.960
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>4.654</u>	<u>5.699</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>44.589</u></b>	<b><u>45.358</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>9.355</u></b>	<b><u>10.398</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	41.067	42.911
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	12.639	10.934
Szolgáltatások	12.478	10.610
Szakértői díjak	6.855	5.336
Hirdetés	<u>3.013</u>	<u>2.601</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>76.052</u></b>	<b><u>72.392</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>129.996</u></b>	<b><u>128.148</u></b>

<sup>1</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2017-ben és 2016-ban 11 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2016. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 18 milliárd forint került megfizetésre.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Tárgyévi adó	474	1.772
Halasztott adó ráfordítás	<u>8.548</u>	<u>19.324</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.022</u></b>	<b><u>21.096</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>27.603</b>	<b>41.905</b>
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-8.548	-19.324
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>-963</u>	<u>5.022</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>18.092</u></b>	<b><u>27.603</u></b>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fel nem használt adókedvezmények	14.343	21.945
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	5.182	11.041
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti visszaigényelhető adó	3.539	5.239
Goodwill miatti halasztott adó	1.902	2.535
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	188	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	85	138
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	-	1.964
MSZSZ és IFRS tartalék eltérései miatti halasztott adó	-	1.012
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	-	28
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	<u>1</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>25.239</u></b>	<b><u>43.903</u></b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.157	-6.771
Értéksökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-814	-814
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-176	-678
Részeselek értékesítése miatti halasztott adó	-	-5.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-1.500
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-	-625
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-	-438
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	-	<u>-423</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-7.147</u></b>	<b><u>-16.300</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>18.092</u></b>	<b><u>27.603</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	140.472	193.474
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (2017-ben 9%, 2016-ban 19%)	12.642	36.760
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	7.601	-4.124
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	53	123
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.101	-1.919
Osztalékbevételek	-7.256	-17.175
Részvény-alapú kifizetés	-	671
Várható kötelezettségek miatti CT (OTP Holding Ciprus)	-	-12.014
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-991
Leányvállalati részesedések miatti tartós eltérések	-	12.589
OTP-MOL tranzakció	-	411
Kúria Tv. miatti adóvisszatérítés felhasználása	-	1.102
Adókulcs változás hatása (19%->9%)	-	5.700
Egyéb	<u>83</u>	<u>-37</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>9.022</u></b>	<b><u>21.096</u></b>
Effektív adókulcs	6,4%	10,9%



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

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

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

***27.1 Hitelezési kockázat***

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

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

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

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

**2017. június 30-án**

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	940.396	-	-	<b>940.396</b>
<b>Bankközi kihelyezések összesen</b>	<b><u>940.396</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>940.396</u></b>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<b><u>-29</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-29</u></b>
Fogyasztási hitelek	307.926	1.852	2.837	<b>312.615</b>
Jelzálog és lakáshitelek	52.369	14	10	<b>52.393</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.396.710	6.241	32.116	<b>1.435.067</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	179.525	5.985	9.066	<b>194.576</b>
Önkormányzati hitelek	<u>157.650</u>	<u>2.907</u>	<u>729</u>	<b><u>161.286</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>2.094.180</u></b>	<b><u>16.999</u></b>	<b><u>44.758</u></b>	<b><u>2.155.937</u></b>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<b><u>-33.757</u></b>	<b><u>-8.905</u></b>	<b><u>-33.182</u></b>	<b><u>-75.844</u></b>
<b>Nettó portfólió összesen</b>	<b><u>3.000.790</u></b>	<b><u>8.094</u></b>	<b><u>11.576</u></b>	<b><u>3.020.460</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
Bankközi kihelyezések				2.893
Hitelek				<u>5.828</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>8.721</u></b>
<b>Összes bankközi kihelyezés</b>				<b>943.260</b>
<b>Összes hitel</b>				<b><u>2.085.921</u></b>
<b>Összes nettó kitettség</b>				<b><u>3.029.181</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2016. december 31-én**

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	913.374	-	-	<u>913.374</u>
<b>Bankközi kihelyezések összesen</b>	<u>913.374</u>	-	-	<u>913.374</u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<u>-32</u>	-	-	<u>-32</u>
Fogyasztási hitelek	267.603	2.280	2.647	<b>272.530</b>
Jelzálog és lakáshitelek	196.602	4.480	9.975	<b>211.057</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	145.346	1.485	678	<b>147.509</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.271.632	10.103	41.485	<b>1.323.220</b>
Önkormányzati hitelek	<u>33.651</u>	<u>139</u>	<u>11</u>	<u>33.801</u>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<u>1.914.834</u>	<u>18.487</u>	<u>54.796</u>	<u>1.988.117</u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<u>-38.680</u>	<u>-10.500</u>	<u>-42.155</u>	<u>-91.335</u>
<b>Nettó portfólió összesen</b>	<u>2.789.496</u>	<u>7.987</u>	<u>12.641</u>	<u>2.810.124</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
Bankközi kihelyezések				2.312
Hitelek				<u>6.155</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<u>8.467</u>
<b>Összes bankközi kihelyezés</b>				<b>915.654</b>
<b>Összes hitel</b>				<u>1.902.937</u>
<b>Összes nettó kitettség</b>				<u>2.818.591</u>

A Bank bruttó hitelportfóliója 6,7%-kal nőtt 2017. június 30-ával zárult félévben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90<sup>-</sup> hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 97,47%-ról 98,01%-ra 2017. június 30-ra vonatkozóan, míg a DPD90<sup>+</sup> hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 2,53%-ról 1,99%-ra.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90<sup>+</sup> hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 71,85%-ról 68,15%-ra nőtt a 2017. június 30-ával zárult félévben.

**Nem értékvesztett hitelek**

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

**2017. június 30-án**

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.349.497	1.035	611	3	1.351.146
Bankközi kihelyezések	940.396	-	-	-	940.396
Fogyasztási hitelek	258.179	45.563	-	-	303.742
Önkormányzati hitelek	41.793	28	13	-	41.834
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	151.474	4.294	-	-	155.768
Jelzálog és lakáshitelek	<u>143.477</u>	<u>33.647</u>	<u>616</u>	<u>2.114</u>	<u>179.854</u>
<b>Összesen</b>	<u>2.884.816</u>	<u>84.567</u>	<u>1.240</u>	<u>2.117</u>	<u>2.972.740</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2016. december 31.**

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	913.374	-	-	-	913.374
Fogyasztási hitelek	215.875	46.400	-	-	262.275
Jelzálog és lakáshitelek	152.722	41.918	966	2.361	197.967
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	126.906	16.923	-	-	143.829
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.161.043	39.224	34	177	1.200.478
Önkormányzati hitelek	<u>22.566</u>	<u>690</u>	<u>129</u>	<u>-</u>	<u>23.385</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.592.486</u></b>	<b><u>145.155</u></b>	<b><u>1.129</u></b>	<b><u>2.538</u></b>	<b><u>2.741.308</u></b>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2017. június 30-ra 2016. december 31-hez képest 89,35%-ról 93,17%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 5,13%-ról 2,84%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelemben vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágokban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2017. június 30-ára vonatkozóan 2016. december 31-éhez képest.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

2017. június 30-án figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Jogi eljárások	18.176	15.530	4.945	376	245
Cross default	40.629	18.948	14.427	747	45
Fizetési késedelem	19.856	15.575	5.673	-	-
Egyéb	<u>21.424</u>	<u>1.838</u>	<u>18.656</u>	<u>9.764</u>	<u>238</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>100.085</u></b>	<b><u>51.891</u></b>	<b><u>43.701</u></b>	<b><u>10.887</u></b>	<b><u>528</u></b>
Jogi eljárások	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>100.085</u></b>	<b><u>51.891</u></b>	<b><u>43.701</u></b>	<b><u>10.887</u></b>	<b><u>528</u></b>

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

2016. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek célartaléka
Jogi eljárások	47.575	45.903	8.460	60	54
Cross default	35.044	15.791	9.260	185	24
Fizetési késedelem	29.386	24.088	7.409	1	1
Egyéb	48.978	12.309	32.515	10.986	1.226
<b>Vállalati összesen</b>	<b>160.983</b>	<b>98.091</b>	<b>57.644</b>	<b>11.232</b>	<b>1.305</b>
Jogi eljárások	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>160.983</b>	<b>98.091</b>	<b>57.644</b>	<b>11.232</b>	<b>1.305</b>

Az egyedileg értékelt portfólión belül a Jogi eljárások miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen lecsökkent 2016. december 31-éhez képest 2017. június 30-ára vonatkozóan, míg a Jogi eljárások miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke 62%-kal csökkent 2017. június 30-ára vonatkozóan.

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása**

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

Ország	2017. június 30.		2016. december 31.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.363.654	-40.939	2.267.468	-53.044
Málta	427.422	-	350.436	-948
Egyesült Királyság	56.627	-	25.284	-
Bulgária	46.383	-897	43.915	-831
Románia	39.684	-3.140	49.283	-5.030
Egyéb	36.754	-5.796	64.112	-11.624
Ciprus	29.399	-15.041	29.040	-14.938
Horvátország	23.611	-172	3.501	-171
Szerbia	23.335	-5.619	-	-
Oroszország	18.870	-1.892	43.212	-2.268
Ukrajna	8.790	-2.322	9.610	-2.499
Németország	8.394	-3	9.224	-2
Franciaország	8.067	-1	308	-
Svájc	3.089	-14	1.198	-5
Lengyelország	1.820	-5	2.055	-5
Szlovákia	432	-3	629	-2
Amerikai Egyesült Államok	1	-	1	-
Norvégia	-	-	2.214	-
<b>Összesen</b>	<b>3.096.332</b>	<b>-75.844</b>	<b>2.901.490</b>	<b>-91.367</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.2 Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Jelzálog	1.042.555	1.052.684
Garanciák és készfizető kezességek	263.675	252.220
Óvadék	107.136	89.859
<i>ebből: pénzfedezet</i>	43.661	59.444
<i>értékpapír</i>	60.986	27.867
<i>egyéb</i>	2.489	2.548
Engedményezés	274	350
Egyéb	1.523	962
<b>Összesen</b>	<b><u>1.415.163</u></b>	<b><u>1.396.075</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Jelzálog	416.894	408.220
Garanciák és készfizető kezességek	157.682	140.452
Óvadék	53.612	29.643
<i>ebből: pénzfedezet</i>	12.585	13.802
<i>értékpapír</i>	38.906	13.684
<i>egyéb</i>	2.121	2.157
Engedményezés	146	251
Egyéb	912	442
<b>Összesen</b>	<b><u>629.246</u></b>	<b><u>579.008</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 19,96%-ról 20,32%-ra csökkent 2017. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje nőtt 48,12%-ról 45,70%-ra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.3 Átstrukturált hitelek**

	<b>2017. június 30.</b>		<b>2016. december 31.</b>	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	5.002	521	5.961	2.972
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	9.467	2.511	20.535	4.301
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<u>2.012</u>	<u>9</u>	<u>1.549</u>	<u>20</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>16.480</u></b>	<b><u>3.041</u></b>	<b><u>28.045</u></b>	<b><u>7.293</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

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

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

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

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

<sup>1</sup> tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

*27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2017. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A1</b>	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>BBB</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba2</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Részvények	50	31	18	19	27	-	25	22	-	9.067	9.259
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	12.625	-	12.625
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	99
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	1.385	-	1.385
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	51.391	-	51.391
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	3.929	10.037	-	-	-	1.788	15.754
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	8.419	-	-	-	-	637	9.056
<b>Összesen</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>12.375</b>	<b>10.037</b>	<b>124</b>	<b>22</b>	<b>65.401</b>	<b>11.492</b>	<b>99.569</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											1.148
<b>Mindösszesen</b>											<b>100.717</b>

**Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2017. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A1</b>	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba3</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	149.345	-	-	-	149.345
Államkötvények	-	22.640	6.308	21.467	6.605	-	39.392	1.022.261	-	1.118.673
Egyéb értékpapírok	1.718	-	-	-	-	-	1.384	164.639	166.016	333.757
<b>Összesen</b>	<b>1.718</b>	<b>22.640</b>	<b>6.308</b>	<b>21.467</b>	<b>6.605</b>	<b>149.345</b>	<b>40.776</b>	<b>1.186.900</b>	<b>166.016</b>	<b>1.601.775</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat										15.417
Értékvesztés										-96
<b>Mindösszesen</b>										<b>1.617.096</b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok



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

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2017. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Baa1	Baa3	Összesen
Államkötvények	-	957.978	957.978
Jelzáloglevél	4.764	-	4.764
<b>Összesen</b>	<b>4.764</b>	<b>957.978</b>	<b>962.742</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			16.694
<b>Mindösszesen</b>			<b>979.436</b>

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

Ország	2017. június 30.	2016. december 31. (Újramegállapított)	2015. december 31. (Újramegállapított)
Magyarország	2.436.246	2.255.339	2.237.364
Szlovákia	41.152	42.754	7.171
Oroszország	35.948	13.182	-
Románia	30.111	-	-
Lengyelország	22.640	28.355	-
Spanyolország	22.451	-	-
Bulgária	16.940	-	-
Szlovénia	16.602	-	-
Luxembourg	14.075	7.169	6.444
Egyéb	27.825	10.759	13.379
<b>Összesen</b>	<b><u>2.663.990</u></b>	<b><u>2.357.558</u></b>	<b><u>2.264.358</u></b>

**27.2 Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatot érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatot, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 33., 34. és 35. sz. jegyzetben található.)

**27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

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

Az alkalmazott VaR módszertan 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 kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2017. I. félév	Átlagos VaR
	Millió Ft-ban	2016. I. félév Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	13	50
Kamatláb	177	153
Tőkeinstrumentumok	9	4
Diverzifikáció	-	-50
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b>199</b>	<b>157</b>

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

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet tartalmazza.

**27.2.2 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 volt 2017. június 30-án. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonyan minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal 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	-12,8
5%	-8,3	-8,8
25%	-3,4	-3,7
50%	-0,3	0,3
25%	2,6	3,0
5%	6,8	7,5
1%	9,6	10,6

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.

**27.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

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 (szcenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2017. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 953 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 4.228 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 245 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 714 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.554	170	-853	217
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-178	-	-345	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-70</u>	<u>-</u>	<u>-78</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-1.802</u></b>	<b><u>195</u></b>	<b><u>-1.276</u></b>	<b><u>217</u></b>

**27.2.4 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. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	9	4
Stressz teszt (millió Ft)	-143	-48

**27.2.5 Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

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

A Bank a 2017. I. félévben és a 2016. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai 2017. január 1-jét követően az IFRS-ekkel összhangban van és a Basel III alapján készültek. A Bank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2017. június 30-ra és 2016. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	1.188.413	1.022.394
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.188.413</i>	<i>1.022.394</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke (ATI)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	108.674	119.069
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.297.087</u></b>	<b><u>1.141.463</u></b>
Hitelkockázat tőke követelménye	301.054	260.392
Piaci kockázatok tőke követelménye	15.517	47.887
Működési kockázat tőke követelménye	21.966	21.804
<b>Összes tőke követelmény</b>	<b><u>338.537</u></b>	<b><u>330.083</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>958.550</u></b>	<b><u>811.380</u></b>
Tier 1 mutató	28,08%	24,78%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>30,65%</u></b>	<b><u>27,66%</u></b>

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

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

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2017. június</b>	<b>2016. december</b>
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.005.774	897.808
Bankgarancia és kezesség	602.019	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>277.028</i>	<i>128.812</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	28.680	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	870	139
Egyéb	<u>148.921</u>	<u>118.306</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.786.264</u></b>	<b><u>1.465.849</u></b>

**Jogviták**

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

A Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 14-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP 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 visszautalásra került a Banknak.

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 821 és 362 millió forint volt 2017. június 30-án illetve 2016. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

**28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]****Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

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

**Származékos ügyletek**

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

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

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

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

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

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

A Bankszoport 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.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben 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 az OTP Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás												Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
(Ft/db)																
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után		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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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 egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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 egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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 egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2017. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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 egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott 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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.685 millió forint került költségmentesen elszámolásra 2017. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtó hitelek állománya**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	579.340	521.265
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	411.717	334.658
Merkantil Bank Zrt.	213.563	197.111
OTP Faktoring Zrt.	97.189	109.288
OTP Ingatlanlízing Zrt.	22.383	22.826
Splitska banka (Horvátország)	20.071	-
OTP Holding Malta Ltd.	15.669	15.778
Merkantil Bérlet Kft.	8.917	10.630
OTP Lízing Ukrajna	5.069	5.496
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	4.253	1.957
OTP Ingatlan Zrt.	3.123	1.442
D-ÉG Thermoset Kft.	2.102	2.172
JN Parkolóház Kft.	1.948	1.463
SPLC-N Ingatlanfejleszt, Ingatlanhasznosító Kft.	1.636	2.580
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	1.631	1.858
Monicom Zrt.	1.103	1.269
OAOTP Bank (Oroszország)	1.005	22.180
Egyéb	<u>1.467</u>	<u>1.455</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.390.084</u></b>	<b><u>1.253.428</u></b>

**b) A Banknál elhelyezett betétek állománya**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	163.669	171.541
OAOTP Bank (Oroszország)	66.121	71.683
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	44.764	34.902
OTP Jelzálogbank Zrt.	38.790	2.597
OTP Lakástakarék Zrt.	24.280	20.822
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	20.625	27
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	15.699	209
OTP Faktoring Zrt.	11.470	12.960
OTP Bank JSC (Ukrajna)	8.555	1.081
Merkantil Bank Zrt.	7.118	7.260
Inga Kettő Kft.	6.938	6.850
Bank Center Kft	6.741	6.252
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	5.853	204
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	5.794	6.829
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	5.101	648
OTP Ingatlanlízing Zrt.	3.335	2.516
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	3.275	6.339
OTP Életjáradék Zrt.	3.151	3.123
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	2.377	190
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	2.090	3.165
Bajor-Polár Center	1.557	1.257
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1.145	1.408
Egyéb	<u>7.422</u>	<u>7.312</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>455.870</u></b>	<b><u>369.175</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2017. június</b>	<b>2016. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	3.920	2.403
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.014	2.728
Merkantil Bank Zrt.	1.876	1.979
OTP Faktoring Zrt.	358	1.066
OTP Lízing Ukrajna	170	156
OTP Ingatlanlízing Zrt.	110	218
Egyéb	<u>141</u>	<u>256</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.589</u></b>	<b><u>8.806</u></b>

**d) Kamatráfordítások<sup>2</sup>**

	<b>2017. június</b>	<b>2016. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OAÓ OTP Bank (Oroszország)	2.954	774
DSK Bank EAD (Bulgária)	1.860	2.790
OTP Jelzálogbank Zrt.	99	548
Merkantil Bérlet Kft.	94	265
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	74	228
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	63	238
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	58	88
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	46	259
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	39	33
Egyéb	<u>49</u>	<u>301</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.336</u></b>	<b><u>5.524</u></b>

**e) Jutalékbevételek**

	<b>2017. június</b>	<b>2016. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	2.984	4.192
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	1.055	654
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	748	610
LLC MFO "OTP Finance" által fizetett bankgaranciadíj	318	270
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	254	177
Merkantil bank MOBIL-betéteinek betétszámlavezetés és üzletszerzés jogcímen származó jutalékai	169	243
Merkantil banktól származó az MNB NHP keretében az OTP bank által végzett bankügynöki tevékenység felszámított jutalékai	99	123
Egyéb	<u>84</u>	<u>56</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.711</u></b>	<b><u>6.325</u></b>

**f) Jutalék-ráfordítások**

	<b>2017. június</b>	<b>2016. június</b>
	<b>30.</b>	<b>30.</b>
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	120	-
OTP Pénzügyi Pont Kft-nek fizetett ügynöki jutalék	-	<u>18</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>120</u></b>	<b><u>18</u></b>

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

<sup>2</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	7.567	8.049
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	255	310
Eladott követelések bruttó értéke	241	310

**h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5.934	10.796
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	2.878	6.298
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.861	3.310
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.195	1.188

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

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. június 30.</b>
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	41.080	36.388

**j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

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

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	1.391	3.938
Részvény-alapú kifizetések	113	2.330
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>1.132</u>	<u>256</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.636</u></b>	<b><u>6.524</u></b>
	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	82.069	47.883
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	43.775	39.544
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	3.572	149

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2017. június 30-án és 2016. december 31-én egyaránt 140,5 millió és 142,9 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2017. június	2016. december
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	2	2
Vezető tisztségviselő	6	-

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2017. június 30-ára vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2017. június 30-án 4,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2017. június 30-án 54,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

Vezető tisztségviselő 159 millió forint értékben rendelkezett Lombard hitellel 2017. június 30-ára vonatkozóan.

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

	2017. június	2016. december
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Igazgatósági tagok	881	753
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>50</u>	<u>87</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>931</u></b>	<b><u>940</u></b>

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

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

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

	2017. június	2016. december
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	33.710	35.342

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

<b>A Bank eszközállományához viszonyítva</b>	<b>2017. június</b>	<b>2016. december</b>	<b>2015. december</b>
	<b>30.</b>	<b>31.</b>	<b>31.</b>
		<b>(Újra</b>	<b>(Újra</b>
		<b>megállapított)</b>	<b>megállapított)</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	31%	33%	43%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,23%	3,71%	8,46%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2017. június 30-án és 2016. december 31-én.

A Bank 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2017. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	385.920	-	-	-	-	385.920
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	147.477	586.783	135.195	73.805	-	943.260
Kereskedési célú értékpapírok	19.716	47.673	19.148	3.382	9.071	98.990
Értékesíthető értékpapírok	55.008	455.446	743.133	218.939	26.939	1.499.465
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	599.850	467.126	639.708	379.238	-	2.085.922
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.288	2.288
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	822.846	822.846
Lejáratig tartandó értékpapírok	16.694	89.940	351.375	483.812	-	941.821
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	25.022	25.022
Immateriális javak	-	-	-	-	61.869	61.869
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	82.425	2.906	22.557	-	-	107.888
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.307.090</u></b>	<b><u>1.649.874</u></b>	<b><u>1.911.116</u></b>	<b><u>1.159.176</u></b>	<b><u>948.035</u></b>	<b><u>6.975.291</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	409.255	45.388	166.836	72.503	-	693.982
Ügyfelek betétei	4.450.408	247.221	13.039	14.480	-	4.725.148
Kibocsátott értékpapírok	9.521	12.087	42.482	1.600	-	65.690
Alárendelt kölcsöntőke	460	-	108.675	-	-	109.135
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	216.600	18.961	20	-	-	235.581
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5.086.244</u></b>	<b><u>323.657</u></b>	<b><u>331.052</u></b>	<b><u>88.583</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>5.829.536</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-3.779.154</u></b>	<b><u>1.326.217</u></b>	<b><u>1.580.064</u></b>	<b><u>1.070.593</u></b>	<b><u>948.035</u></b>	<b><u>1.145.755</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.017.137	886.457	609.994	156.390	-	2.669.978
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-1.601.202	-778.741	-362.815	-126.479	-	-2.869.237
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>-584.065</u></b>	<b><u>107.716</u></b>	<b><u>247.179</u></b>	<b><u>29.911</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-199.259</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	2.785	7.307	171.236	58.118	-	239.446
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-3.089	-289.065	-488.711	-25.817	-	-806.682
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>-304</u></b>	<b><u>-281.758</u></b>	<b><u>-317.475</u></b>	<b><u>32.301</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-567.236</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>-584.369</u></b>	<b><u>-174.042</u></b>	<b><u>-70.296</u></b>	<b><u>62.212</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-766.495</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	213.287	587.894	141.986	62.607	-	1.005.774
Bankgarancia és kezesség	35.133	94.579	83.323	388.984	-	602.019
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>248.420</u></b>	<b><u>682.473</u></b>	<b><u>225.309</u></b>	<b><u>451.591</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.607.793</u></b>

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

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

2016. december 31-én  
(Újramegállapított)

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.660	396.186	-	-	-	928.846
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	196.129	530.373	115.334	73.818	-	915.654
Kereskedési célú értékpapírok	8.560	15.186	11.399	5.133	2.896	43.174
Értékesíthető értékpapírok	19.716	209.158	944.343	171.035	16.803	1.361.055
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	515.620	391.673	510.862	499.398	-	1.917.553
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.267	2.267
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	668.869	668.869
Lejáratig tartandó értékpapírok	25.278	58.940	287.045	439.242	-	810.505
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	62.361	62.361
Immateriális javak	-	-	-	-	27.767	27.767
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	89.017	4.362	27.604	-	-	120.983
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.386.980</u></b>	<b><u>1.605.878</u></b>	<b><u>1.896.587</u></b>	<b><u>1.188.626</u></b>	<b><u>780.963</u></b>	<b><u>6.859.034</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	239.504	47.546	292.196	67.025	-	646.271
Ügyfelek betétei	4.042.564	674.112	13.064	15.311	-	4.745.051
Kibocsátott értékpapírok	21.972	28.465	47.066	6.840	-	104.343
Alárendelt kölcsöntőke	639	-	-	-	109.719	110.358
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	209.213	7.549	-	-	-	216.762
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.513.892</u></b>	<b><u>757.672</u></b>	<b><u>352.326</u></b>	<b><u>89.176</u></b>	<b><u>109.719</u></b>	<b><u>5.822.785</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-3.126.912</u></b>	<b><u>848.206</u></b>	<b><u>1.544.261</u></b>	<b><u>1.099.450</u></b>	<b><u>671.244</u></b>	<b><u>1.036.249</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.496.222	578.156	325.686	20.438	-	3.420.502
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.488.101	-566.493	-315.703	-23.499	-	-3.393.796
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>8.121</u></b>	<b><u>11.663</u></b>	<b><u>9.983</u></b>	<b><u>-3.061</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>26.706</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	4.942	158.038	73.499	4.442	-	240.921
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-4.356	-156.398	-98.096	-4.233	-	-263.083
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>586</u></b>	<b><u>1.640</u></b>	<b><u>-24.597</u></b>	<b><u>209</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-22.162</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>8.707</u></b>	<b><u>13.303</u></b>	<b><u>-14.614</u></b>	<b><u>-2.852</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4.544</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	159.539	531.719	171.903	34.647	-	897.808
Bankgarancia és kezesség	68.144	56.001	78.586	241.770	-	444.501
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>227.683</u></b>	<b><u>587.720</u></b>	<b><u>250.489</u></b>	<b><u>276.417</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.342.309</u></b>

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



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

2015. december 31-én  
(Újramegállapított)

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	-	-	-	-	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	277.698	316.262	53.325	-	-	647.285
Kereskedési célú értékpapírok	2.662	5.988	8.463	3.118	347	20.578
Értékesíthető értékpapírok	97.505	169.154	855.761	193.432	23.369	1.339.221
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	151.068	808.714	384.408	335.073	-	1.679.263
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.294	2.294
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	657.531	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	12.763	63.115	378.678	389.642	-	844.198
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	63.440	63.440
Immateriális javak	-	-	-	-	32.439	32.439
Egyéb eszközök <sup>1</sup>	46.175	26.000	41.905	-	37	114.117
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.914.068</u></b>	<b><u>1.389.233</u></b>	<b><u>1.722.540</u></b>	<b><u>921.265</u></b>	<b><u>779.457</u></b>	<b><u>6.726.563</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	449.413	45.377	308.137	38.473	-	841.400
Ügyfelek betétei	4.017.478	269.279	21.987	14.558	-	4.323.302
Kibocsátott értékpapírok	31.140	50.160	33.839	34.339	-	149.478
Alárendelt kölcsöntőke	1.382	156.560	-	-	110.566	268.508
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	152.750	134.665	-	-	-	287.415
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.652.163</u></b>	<b><u>656.041</u></b>	<b><u>363.963</u></b>	<b><u>87.370</u></b>	<b><u>110.566</u></b>	<b><u>5.870.103</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b><u>-2.738.095</u></b>	<b><u>733.192</u></b>	<b><u>1.358.577</u></b>	<b><u>833.895</u></b>	<b><u>668.891</u></b>	<b><u>856.460</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.083.466	1.035.986	597.635	21.157	-	3.738.244
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.081.551	-1.037.515	-580.438	-21.240	-	-3.720.744
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>1.915</u></b>	<b><u>-1.529</u></b>	<b><u>17.197</u></b>	<b><u>-83</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>17.500</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	40	298.739	248.950	3.074	-	550.803
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	-299.774	-263.338	-882	-	-563.994
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b><u>40</u></b>	<b><u>-1.035</u></b>	<b><u>-14.388</u></b>	<b><u>2.192</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-13.191</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>1.955</u></b>	<b><u>-2.564</u></b>	<b><u>2.809</u></b>	<b><u>2.109</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4.309</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	96.504	649.095	203.318	-	-	948.917
Bankgarancia és kezesség	46.749	40.679	103.825	227.957	-	419.210
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>143.253</u></b>	<b><u>689.774</u></b>	<b><u>307.143</u></b>	<b><u>227.957</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.368.127</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2017. június 30.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	219.022	917.482	43.165	151.861	1.331.530
Források	-295.276	-852.585	-25.838	-104.976	-1.278.675
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó <sup>2</sup>	<u>85.521</u>	<u>-170.473</u>	<u>-14.684</u>	<u>-48.018</u>	<u>-147.654</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>9.267</u></b>	<b><u>-105.576</u></b>	<b><u>2.643</u></b>	<b><u>-1.133</u></b>	<b><u>-94.799</u></b>

**2016. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	141.154	1.348.159	51.227	124.011	1.664.551
Források	-246.556	-951.569	-24.184	-86.090	-1.308.399
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó <sup>2</sup>	<u>32.905</u>	<u>-395.626</u>	<u>-24.627</u>	<u>-42.920</u>	<u>-430.268</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-72.497</u></b>	<b><u>964</u></b>	<b><u>2.416</u></b>	<b><u>-4.999</u></b>	<b><u>-74.116</u></b>

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

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

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

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

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

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

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

<sup>2</sup> A mérlegen kívüli nettó eszközök és kötelezettségek származékos instrumentumokat tartalmaznak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>239.481</b>	<b>27.667</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>108.039</b>	<b>10.733</b>	<b>347.520</b>	<b>38.400</b>	<b>385.920</b>
<i>fix kamatozású</i>	239.481	27.667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239.481	27.667	<b>267.147</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.039	10.733	108.039	10.733	<b>118.772</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>229.953</b>	<b>58.927</b>	<b>476.249</b>	<b>22.652</b>	<b>15.599</b>	<b>19.766</b>	<b>23.489</b>	-	<b>90.194</b>	<b>3.538</b>	<b>2.907</b>	<b>-14</b>	<b>838.391</b>	<b>104.869</b>	<b>943.260</b>
<i>fix kamatozású</i>	59.859	29.867	210	10.572	243	-	23.489	-	90.194	3.187	-	-	173.995	43.626	<b>217.621</b>
<i>változó kamatozású</i>	170.094	29.060	476.039	12.080	15.356	19.766	-	-	-	351	-	-	661.489	61.257	<b>722.746</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.907	-14	2.907	-14	<b>2.893</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>8.324</b>	<b>883</b>	<b>13.717</b>	-	<b>38.906</b>	<b>13.378</b>	<b>449</b>	<b>6.435</b>	<b>2.500</b>	<b>6.865</b>	<b>9.047</b>	<b>213</b>	<b>72.943</b>	<b>27.774</b>	<b>100.717</b>
<i>fix kamatozású</i>	5.938	818	12.056	-	35.606	13.378	322	6.435	2.500	6.865	-	-	56.422	27.496	<b>83.918</b>
<i>változó kamatozású</i>	2.386	65	1.661	-	3.300	-	127	-	-	-	-	-	7.474	65	<b>7.539</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.047	213	9.047	213	<b>9.260</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>44.217</b>	<b>29.993</b>	<b>23.207</b>	<b>27.679</b>	<b>428.514</b>	<b>14.001</b>	<b>110.984</b>	<b>21.401</b>	<b>629.407</b>	<b>258.439</b>	<b>18.092</b>	<b>11.162</b>	<b>1.254.421</b>	<b>362.675</b>	<b>1.617.096</b>
<i>fix kamatozású</i>	3.719	25.138	11.010	-	428.514	14.001	105.581	21.401	629.407	258.439	-	-	1.178.231	318.979	<b>1.497.210</b>
<i>változó kamatozású</i>	40.498	4.855	12.197	27.679	-	-	5.403	-	-	-	-	-	58.098	32.534	<b>90.632</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.092	11.162	18.092	11.162	<b>29.254</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>593.499</b>	<b>223.191</b>	<b>349.814</b>	<b>514.123</b>	<b>111.471</b>	<b>16.622</b>	<b>57.783</b>	<b>12.055</b>	<b>161.973</b>	<b>39.562</b>	<b>4.142</b>	<b>1.686</b>	<b>1.278.682</b>	<b>807.239</b>	<b>2.085.921</b>
<i>fix kamatozású</i>	32.386	1.185	20.950	3.561	60.802	8.356	46.662	12.055	159.964	39.562	-	-	320.764	64.719	<b>385.483</b>
<i>változó kamatozású</i>	561.113	222.006	328.864	510.562	50.669	8.266	11.121	-	2.009	-	-	-	953.776	740.834	<b>1.694.610</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.142	1.686	4.142	1.686	<b>5.828</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	-	-	<b>90.105</b>	-	<b>144.710</b>	-	<b>727.926</b>	-	<b>16.694</b>	-	<b>979.436</b>	-	<b>979.436</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	90.105	-	144.710	-	727.926	-	-	-	962.742	-	<b>962.742</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.694	-	16.694	-	<b>16.694</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>495.610</b>	<b>168.187</b>	<b>402.654</b>	<b>117.923</b>	<b>193.500</b>	<b>232.839</b>	<b>44.552</b>	<b>8.692</b>	<b>19.190</b>	<b>27.371</b>	<b>536.976</b>	<b>260.895</b>	<b>1.692.482</b>	<b>815.907</b>	<b>2.508.389</b>
<i>fix kamatozású</i>	473.023	164.088	237.144	113.988	189.725	211.781	44.530	8.692	19.190	27.371	-	-	963.612	525.920	<b>1.489.532</b>
<i>változó kamatozású</i>	22.587	4.099	165.510	3.935	3.775	21.058	22	-	-	-	-	-	191.894	29.092	<b>220.986</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536.976	260.895	536.976	260.895	<b>797.871</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2017. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>162.339</b>	<b>110.911</b>	<b>9.500</b>	<b>86.526</b>	<b>181.140</b>	<b>5.300</b>	<b>24.181</b>	<b>4.859</b>	<b>98.275</b>	<b>5.426</b>	<b>4.517</b>	<b>1.009</b>	<b>479.952</b>	<b>214.031</b>	<b>693.983</b>
<i>fix kamatozású</i>	149.517	41.620	8.681	16.491	158.314	3.879	24.095	4.859	98.116	5.426	-	-	438.723	72.275	510.998
<i>változó kamatozású</i>	12.822	69.291	819	70.035	22.826	1.421	86	-	159	-	-	-	36.712	140.747	177.459
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.517	1.009	4.517	1.009	5.526
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.197.656</b>	<b>316.731</b>	<b>258.407</b>	<b>60.977</b>	<b>113.274</b>	<b>32.321</b>	<b>4.983</b>	<b>-</b>	<b>2.232.024</b>	<b>507.314</b>	<b>1.357</b>	<b>104</b>	<b>3.807.701</b>	<b>917.447</b>	<b>4.725.148</b>
<i>fix kamatozású</i>	445.656	230.501	258.407	60.977	113.274	32.321	4.983	-	4.948	-	-	-	827.268	323.799	1.151.067
<i>változó kamatozású</i>	752.000	86.230	-	-	-	-	-	-	2.227.076	507.314	-	-	2.979.076	593.544	3.572.620
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.357	104	1.357	104	1.461
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>-</b>	<b>2.845</b>	<b>1.839</b>	<b>5.576</b>	<b>5.803</b>	<b>1.792</b>	<b>10.616</b>	<b>189</b>	<b>42.116</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>17</b>	<b>60.404</b>	<b>10.419</b>	<b>70.823</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	2.070	1.839	4.028	5.803	-	10.616	189	42.116	-	-	-	60.374	6.287	66.661
<i>változó kamatozású</i>	-	775	-	1.548	-	1.792	-	-	-	-	-	-	-	4.115	4.115
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	17	30	17	47
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>544.166</b>	<b>119.900</b>	<b>469.890</b>	<b>33.804</b>	<b>359.597</b>	<b>41.377</b>	<b>42.492</b>	<b>14.696</b>	<b>37.917</b>	<b>45.488</b>	<b>392.238</b>	<b>401.651</b>	<b>1.846.300</b>	<b>656.916</b>	<b>2.503.216</b>
<i>fix kamatozású</i>	521.227	115.402	327.845	9.433	358.775	32.798	42.492	14.696	37.917	45.488	-	-	1.288.256	217.817	1.506.073
<i>változó kamatozású</i>	22.939	4.498	142.045	24.371	822	8.579	-	-	-	-	-	-	165.806	37.448	203.254
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	392.238	401.651	392.238	401.651	793.889
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108.674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460</b>	<b>-</b>	<b>109.134</b>	<b>109.134</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	108.674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.674	108.674
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460	-	460	460
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-293.077</b>	<b>-41.539</b>	<b>526.005</b>	<b>386.820</b>	<b>218.281</b>	<b>215.816</b>	<b>299.695</b>	<b>28.839</b>	<b>-779.142</b>	<b>-222.453</b>	<b>297.755</b>	<b>-118.566</b>	<b>269.518</b>	<b>248.917</b>	<b>518.435</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2016. december 31. (Újramegállapított) ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>500.454</b>	<b>329.040</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>88.244</b>	<b>11.108</b>	<b>588.698</b>	<b>340.148</b>	<b>928.846</b>
<i>fix kamatozású</i>	500.454	329.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.454	329.040	<b>829.494</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.244	11.108	88.244	11.108	<b>99.352</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>204.491</b>	<b>114.880</b>	<b>447.406</b>	<b>19.158</b>	<b>236</b>	<b>22.711</b>	<b>331</b>	-	<b>103.732</b>	<b>397</b>	<b>2.245</b>	<b>67</b>	<b>758.441</b>	<b>157.213</b>	<b>915.654</b>
<i>fix kamatozású</i>	52.403	63.610	6.315	2.060	236	9.026	331	-	103.732	-	-	-	163.017	74.696	<b>237.713</b>
<i>változó kamatozású</i>	152.088	51.270	441.091	17.098	-	13.685	-	-	-	397	-	-	593.179	82.450	<b>675.629</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.245	67	2.245	67	<b>2.312</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>2.419</b>	-	<b>6.635</b>	-	<b>11.762</b>	<b>6.218</b>	<b>119</b>	<b>5.225</b>	<b>5.316</b>	<b>3.377</b>	<b>3.218</b>	<b>323</b>	<b>29.469</b>	<b>15.143</b>	<b>44.612</b>
<i>fix kamatozású</i>	2.419	-	6.168	-	7.273	6.218	119	5.225	5.316	3.377	-	-	21.295	14.820	<b>36.115</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	467	-	4.489	-	-	-	-	-	-	-	4.956	-	<b>4.956</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.218	323	3.218	323	<b>3.541</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>22.867</b>	<b>161.379</b>	<b>18.748</b>	<b>21.795</b>	<b>21.568</b>	<b>28.300</b>	<b>329.963</b>	<b>14.248</b>	<b>660.781</b>	<b>170.504</b>	<b>20.960</b>	<b>13.409</b>	<b>1.074.887</b>	<b>409.635</b>	<b>1.484.522</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	2.624	-	21.568	28.300	329.963	14.248	660.781	170.504	-	-	1.014.936	213.052	<b>1.227.988</b>
<i>változó kamatozású</i>	22.867	161.379	16.124	21.795	-	-	-	-	-	-	-	-	38.991	183.174	<b>222.165</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.960	13.409	20.960	13.409	<b>34.369</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>452.742</b>	<b>186.528</b>	<b>336.373</b>	<b>450.871</b>	<b>194.096</b>	<b>12.917</b>	<b>73.196</b>	<b>7.244</b>	<b>141.228</b>	<b>41.587</b>	<b>4.234</b>	<b>1.921</b>	<b>1.201.869</b>	<b>701.068</b>	<b>1.902.937</b>
<i>fix kamatozású</i>	21.496	1.289	29.664	1.906	45.829	7.997	48.520	7.244	138.295	41.587	-	-	283.804	60.023	<b>343.827</b>
<i>változó kamatozású</i>	431.246	185.239	306.709	448.965	148.267	4.920	24.676	-	2.933	-	-	-	913.831	639.124	<b>1.552.955</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.234	1.921	4.234	1.921	<b>6.155</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>25.294</b>	-	<b>59.659</b>	-	<b>58.870</b>	-	<b>698.211</b>	-	<b>16.116</b>	-	<b>858.150</b>	-	<b>858.150</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	25.294	-	59.659	-	58.870	-	698.211	-	-	-	842.034	-	<b>842.034</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.116	-	16.116	-	<b>16.116</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>440.563</b>	<b>629.907</b>	<b>533.092</b>	<b>178.191</b>	<b>197.126</b>	<b>99.253</b>	<b>25.585</b>	<b>140.406</b>	<b>32.444</b>	<b>35.595</b>	<b>608.980</b>	<b>233.885</b>	<b>1.837.790</b>	<b>1.317.237</b>	<b>3.155.027</b>
<i>fix kamatozású</i>	425.320	435.139	261.919	111.266	195.635	72.291	25.585	140.406	32.444	35.595	-	-	940.903	794.697	<b>1.735.600</b>
<i>változó kamatozású</i>	15.243	194.768	271.173	66.925	1.491	26.962	-	-	-	-	-	-	287.907	288.655	<b>576.562</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608.980	233.885	608.980	233.885	<b>842.865</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2016. december 31. (Újraegállapított)	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>108.512</b>	<b>89.818</b>	<b>11.522</b>	<b>96.863</b>	<b>56.802</b>	<b>6.787</b>	<b>167.346</b>	<b>5.570</b>	<b>93.546</b>	<b>5.189</b>	<b>3.338</b>	<b>978</b>	<b>441.066</b>	<b>205.205</b>	<b>646.271</b>
<i>fix kamatozású</i>	101.314	918	10.447	745	30.493	4.885	167.299	5.570	93.336	5.189	-	-	402.889	17.307	420.196
<i>változó kamatozású</i>	7.198	88.900	1.075	96.118	26.309	1.902	47	-	210	-	-	-	34.839	186.920	221.759
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.338	978	3.338	978	4.316
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.320.702</b>	<b>203.198</b>	<b>371.084</b>	<b>59.357</b>	<b>119.369</b>	<b>35.865</b>	<b>5.227</b>	<b>-</b>	<b>1.988.233</b>	<b>637.746</b>	<b>4.033</b>	<b>237</b>	<b>3.808.648</b>	<b>936.403</b>	<b>4.745.051</b>
<i>fix kamatozású</i>	504.918	195.811	368.812	59.357	119.369	35.865	5.227	-	4.454	-	-	-	1.002.780	291.033	1.293.813
<i>változó kamatozású</i>	815.784	7.387	2.272	-	-	-	-	-	1.983.779	637.746	-	-	2.801.835	645.133	3.446.968
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.033	237	4.033	237	4.270
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1</b>	<b>9.102</b>	<b>2.957</b>	<b>9.201</b>	<b>7.480</b>	<b>17.709</b>	<b>9.320</b>	<b>189</b>	<b>48.121</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>67.902</b>	<b>36.201</b>	<b>104.103</b>
<i>fix kamatozású</i>	1	7.963	2.957	8.212	7.480	15.800	9.320	189	48.121	-	-	-	67.879	32.164	100.043
<i>változó kamatozású</i>	-	1.139	-	989	-	1.909	-	-	-	-	-	-	-	4.037	4.037
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>946.119</b>	<b>124.775</b>	<b>534.213</b>	<b>171.532</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>356.936</b>	<b>467.979</b>	<b>2.289.304</b>	<b>852.363</b>	<b>3.141.667</b>
<i>fix kamatozású</i>	740.009	119.685	313.883	56.132	248.403	2.351	161.519	16.746	41.332	59.631	-	-	1.505.146	254.545	1.759.691
<i>változó kamatozású</i>	206.110	5.090	220.330	115.400	782	9.349	-	-	-	-	-	-	427.222	129.839	557.061
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356.936	467.979	356.936	467.979	824.915
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109.719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639</b>	<b>-</b>	<b>110.358</b>	<b>110.358</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	109.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.719	109.719
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	-	639	639
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-751.798</b>	<b>994.841</b>	<b>447.772</b>	<b>223.343</b>	<b>51.611</b>	<b>97.338</b>	<b>144.652</b>	<b>144.618</b>	<b>-529.520</b>	<b>-451.106</b>	<b>379.667</b>	<b>-209.120</b>	<b>-257.616</b>	<b>799.914</b>	<b>542.298</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. december 31.  
(Újramegállapított)

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>1.202.576</b>	<b>40.818</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>76.320</b>	<b>6.483</b>	<b>1.278.896</b>	<b>47.301</b>	<b>1.326.197</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202.576	40.818	<b>1.243.394</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	76.320	6.483	<b>82.803</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>125.409</b>	<b>103.476</b>	<b>317.181</b>	<b>66.155</b>	<b>220</b>	<b>5.351</b>	<b>308</b>	<b>696</b>	<b>25.247</b>	<b>3.681</b>	-	-	<b>468.365</b>	<b>179.359</b>	<b>647.724</b>
<i>fix kamatozású</i>	52.836	60.993	120.240	24.595	220	424	308	696	25.247	3.681	-	-	198.851	90.389	<b>289.240</b>
<i>változó kamatozású</i>	72.573	42.483	196.941	41.560	-	4.927	-	-	-	-	-	-	269.514	88.970	<b>358.484</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>356</b>	-	<b>2.125</b>	<b>23</b>	<b>7.914</b>	<b>43</b>	<b>141</b>	<b>1</b>	<b>10.345</b>	<b>52</b>	<b>783</b>	<b>357</b>	<b>21.664</b>	<b>476</b>	<b>22.140</b>
<i>fix kamatozású</i>	356	-	1.857	23	6.001	25	141	1	10.345	52	-	-	18.700	101	<b>18.801</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	2.181	18	<b>2.199</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	783	357	783	357	<b>1.140</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>21.671</b>	<b>317.230</b>	<b>114.804</b>	<b>7.171</b>	<b>3.256</b>	<b>9.753</b>	-	<b>29.529</b>	<b>847.783</b>	<b>53.479</b>	<b>43.319</b>	<b>14.665</b>	<b>1.030.833</b>	<b>431.827</b>	<b>1.462.660</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	95.851	-	3.256	4.780	-	29.529	847.783	53.479	-	-	946.890	87.788	<b>1.034.678</b>
<i>változó kamatozású</i>	21.671	317.230	18.953	7.171	-	4.973	-	-	-	-	-	-	40.624	329.374	<b>369.998</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.319	14.665	43.319	14.665	<b>57.984</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>314.234</b>	<b>192.553</b>	<b>172.493</b>	<b>607.190</b>	<b>166.257</b>	<b>14.872</b>	<b>62.829</b>	<b>8.694</b>	<b>128.139</b>	<b>11.923</b>	-	-	<b>843.952</b>	<b>835.232</b>	<b>1.679.184</b>
<i>fix kamatozású</i>	2.390	700	6.530	1.502	32.250	8.643	35.934	8.694	72.613	11.923	-	-	149.717	31.462	<b>181.179</b>
<i>változó kamatozású</i>	311.844	191.853	165.963	605.688	134.007	6.229	26.895	-	55.526	-	-	-	694.235	803.770	<b>1.498.005</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>16.087</b>	-	<b>23.576</b>	-	<b>85.778</b>	-	<b>683.119</b>	-	<b>16.241</b>	-	<b>824.801</b>	-	<b>824.801</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	12.748	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	-	-	805.221	-	<b>805.221</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.339	-	<b>3.339</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.241	-	16.241	-	<b>16.241</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>673.749</b>	<b>668.467</b>	<b>1.351.732</b>	<b>384.815</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>446.726</b>	<b>110.203</b>	<b>2.775.600</b>	<b>1.452.642</b>	<b>4.228.242</b>
<i>fix kamatozású</i>	500.878	227.942	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.914	<b>1.841.291</b>
<i>változó kamatozású</i>	172.871	440.525	923.711	249.061	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.525	<b>1.830.022</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446.726	110.203	446.726	110.203	<b>556.929</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. december 31. (Újramegállapított)	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>272.075</b>	<b>155.355</b>	<b>14.020</b>	<b>65.193</b>	<b>63.473</b>	<b>6.772</b>	<b>168.853</b>	<b>5.779</b>	<b>72.029</b>	<b>5.573</b>	-	-	<b>590.450</b>	<b>238.672</b>	<b>829.122</b>
<i>fix kamatozású</i>	271.877	103.120	12.930	741	32.373	4.588	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	558.062	119.801	<b>677.863</b>
<i>változó kamatozású</i>	198	52.235	1.090	64.452	31.100	2.184	-	-	-	-	-	-	32.388	118.871	<b>151.259</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.331.844</b>	<b>222.143</b>	<b>504.203</b>	<b>162.932</b>	<b>135.491</b>	<b>101.120</b>	<b>2.224</b>	-	<b>1.567.333</b>	<b>295.949</b>	-	-	<b>3.541.095</b>	<b>782.144</b>	<b>4.323.239</b>
<i>fix kamatozású</i>	725.778	214.876	504.189	162.430	135.491	101.120	2.224	-	8.778	-	-	-	1.376.460	478.426	<b>1.854.886</b>
<i>változó kamatozású</i>	606.066	7.267	14	502	-	-	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.164.635	303.718	<b>2.468.353</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>6</b>	<b>5.097</b>	<b>13</b>	<b>8.730</b>	<b>5.381</b>	<b>38.543</b>	<b>12.908</b>	<b>8.295</b>	<b>71.067</b>	<b>191</b>	-	-	<b>89.375</b>	<b>60.856</b>	<b>150.231</b>
<i>fix kamatozású</i>	6	4.848	13	6.578	5.381	35.587	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	55.499	<b>144.874</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	249	-	2.152	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.357	<b>5.357</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.248.271</b>	<b>98.126</b>	<b>1.083.679</b>	<b>640.110</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>315.022</b>	<b>2.949.992</b>	<b>1.266.198</b>	<b>4.216.190</b>
<i>fix kamatozású</i>	635.192	88.963	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.583	<b>1.879.519</b>
<i>változó kamatozású</i>	613.079	9.163	665.494	496.544	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	514.593	<b>1.793.887</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	315.022	227.762	315.022	<b>542.784</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	-	-	<b>266.063</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>266.063</b>	<b>266.063</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	<b>266.063</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-514.201</b>	<b>841.823</b>	<b>372.507</b>	<b>188.389</b>	<b>55.413</b>	<b>-406.753</b>	<b>-178.788</b>	<b>167.341</b>	<b>-17.359</b>	<b>-274.582</b>	<b>355.627</b>	<b>-183.314</b>	<b>73.199</b>	<b>332.904</b>	<b>406.103</b>



**36. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	131.450	172.378
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.730.831	278.350.340
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>472</u></b>	<b><u>619</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	131.450	172.378
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.810.791	278.402.662
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>471</u></b>	<b><u>619</u></b>

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
		részvények darabszáma
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.269.179	-1.649.670
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.730.831</b>	<b>278.350.340</b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>26</sup>	79.960	52.321
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.810.791</b>	<b>278.402.661</b>

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

<sup>26</sup> 2016-ban és 2015-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2017.június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	731	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.159	-	3	-
Kereskedési célú értékpapírok	845	1.465	-	-
Értékesíthető értékpapírok	20.624	2.205	-	63.523
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	55.774	8.959	5.249	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	22.247	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-3.186	-2.011	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-7.779	-	-	-
Ügyfelek betétei	-2.908	60.222	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-156	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-1.555	-	-	-
Egyéb	-18	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>88.778</u></b>	<b><u>70.840</u></b>	<b><u>5.252</u></b>	<b><u>63.523</u></b>

2016. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	9.830	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.461	-	-3	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.027	2.210	-	-
Értékesíthető értékpapírok	35.766	44.189	-	53.662
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	112.558	18.282	7.503	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	41.327	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.869	473	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.050	-	-	-
Ügyfelek betétei	-12.897	113.486	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.329	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-13.721	-	-	-
Egyéb	25	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>173.866</u></b>	<b><u>178.640</u></b>	<b><u>7.500</u></b>	<b><u>53.662</u></b>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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 értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontrú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

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

	2017. június 30.		2016. december 31. (Újramegállapított)		2015. december 31. (Újramegállapított)	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	385.920	385.976	928.846	928.955	1.326.197	1.327.460
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	943.260	952.927	915.654	926.857	647.724	666.128
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	198.058	198.058	168.188	168.188	180.717	180.717
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>100.717</i>	<i>100.717</i>	<i>44.612</i>	<i>44.612</i>	<i>22.140</i>	<i>22.140</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>97.341</i>	<i>97.341</i>	<i>123.576</i>	<i>123.576</i>	<i>158.577</i>	<i>158.577</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.617.096	1.617.096	1.484.522	1.484.522	1.462.660	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után <sup>27</sup>	2.085.921	2.204.075	1.902.937	2.214.101	1.679.184	1.974.713
Lejáratig tartandó értékpapírok	979.436	937.640	858.150	937.640	824.801	883.697
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>26.383</u>	<u>26.383</u>	<u>7.886</u>	<u>7.886</u>	<u>33.768</u>	<u>33.768</u>
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>6.236.074</u></b>	<b><u>6.322.155</u></b>	<b><u>6.266.183</u></b>	<b><u>6.668.149</u></b>	<b><u>6.155.051</u></b>	<b><u>6.529.143</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	693.983	685.511	646.271	640.636	829.122	829.150
Ügyfelek betétei	4.725.148	4.723.917	4.745.051	4.715.975	4.323.239	4.307.291
Kibocsátott értékpapírok	70.823	89.788	104.103	124.855	150.231	168.338
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	19.732	19.732	21.434	21.434	35.701	35.701
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	80.361	80.361	96.668	96.668	144.592	144.592
Alárendelt kölcsöntőke	<u>109.134</u>	<u>104.698</u>	<u>110.358</u>	<u>102.849</u>	<u>266.063</u>	<u>271.884</u>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5.699.181</u></b>	<b><u>5.704.006</u></b>	<b><u>5.723.885</u></b>	<b><u>5.702.417</u></b>	<b><u>5.748.948</u></b>	<b><u>5.756.956</u></b>

<sup>27</sup> A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be mind 2017-ban és 2016-ben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték	
	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.416	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-28.810	-33.031
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	21.702	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.293	-13.351
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.493	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.732	-20.607
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	30.768	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-24.998	-36.189
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.432	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-827
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	11.455	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-12.260	-14.097
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>105.266</u></b>	<b><u>131.462</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-100.093</u></b>	<b><u>-118.102</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>5.173</u></b>	<b><u>13.360</u></b>

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

**2016. június 30-án**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-13.239 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	1.432 millió Ft	Kamatláb/Deviza

**2016. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-13.720 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	172 millió Ft	Kamatláb/Deviza

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Értékesíthető értékpapírok**

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

A Bank változó kamatozású euróban denominált értékpapírokat tart nyilván az értékesíthető portfólióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak.

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-18.274	-19.305
Fedezeti CIRS ügyletek valós értéke	-	-800

**2. Ügyfelekkel szembeni követelések**

A Bank 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az 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 kockázatok fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-4	-4
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	1.432	972

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

**3. Kibocsátott értékpapírok**

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

	<b>2017. június 30.</b>	<b>2016. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	5.040	5.589

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET:** PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [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 Ft	-18.274 millió Ft	-1.881 millió Ft	2.482 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	579 millió Ft	-5 millió Ft	1 millió Ft	-1 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	56.959 millió Ft	1.432 millió Ft	-346 millió Ft	346 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	58.894 millió Ft	5.040 millió Ft	549 millió Ft	-549 millió Ft

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 Ft	-19.305 millió Ft	11.723 millió Ft	-13.619 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	156.739 millió Ft	-289 millió Ft	-1.760 millió Ft	1.760 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	451 millió Ft	-4 millió Ft	-161 millió Ft	161 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	58.314 millió Ft	461 millió Ft	-203 millió Ft	203 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	69.959 millió Ft	5.589 millió Ft	7.512 millió Ft	-7.512 millió Ft

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

**2017. június 30.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	196.910	48.694	148.216	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	99.569	47.451	52.118	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	97.341	1.243	96.098	-
Értékesíthető értékpapírok	1.601.679	1.142.611	457.350	1.718 <sup>1</sup>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	7.925	-	7.925	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.806.514</u></b>	<b><u>1.191.305</u></b>	<b><u>613.491</u></b>	<b><u>1.718</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	80.361	184	80.177	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	19.732	-	19.732	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>100.093</u></b>	<b><u>184</u></b>	<b><u>99.909</u></b>	<b><u>-</u></b>

**2016. december 31.**  
(Újramegállapított)

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	167.672	28.035	139.637	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	44.096	27.948	16.148	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	123.576	87	123.489	-
Értékesíthető értékpapírok	1.471.428	850.427	619.138	1.863 <sup>1</sup>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	7.886	-	7.886	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.646.986</u></b>	<b><u>878.462</u></b>	<b><u>766.661</u></b>	<b><u>1.863</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	96.668	267	96.401	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	21.434	-	21.434	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>118.102</u></b>	<b><u>267</u></b>	<b><u>117.835</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

OTP BANK NYRT.

A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

**2015. december 31.**  
(Újramegállapított)

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	180.284	13.878	166.406	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	21.707	13.857	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	158.577	21	158.556	-
Értékesíthető értékpapírok	1.434.091	670.809	757.615	5.667
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	33.768	-	33.768	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.648.143</u></b>	<b><u>684.687</u></b>	<b><u>957.789</u></b>	<b><u>5.667</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	144.592	34	144.558	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	35.701	-	35.701	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>180.293</u></b>	<b><u>34</u></b>	<b><u>180.259</u></b>	<b><u>-</u></b>

**39. SZ. JEGYZET: A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlízings Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Tőkeemelés az Air Invest Vagyonkezelő Kft.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés az OTP banka Hrvatska-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) Akvizíció Horvátországban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

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

1) Akvizíció Romániában

2) Akvizíció Szerbiában

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerültek kifejtésre.



**41. SZ. JEGYZET:      **GAZDASÁGI HELYZET BANKRA 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 EKB 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.

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 ismételt 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 felpörgésében több tényező is szerepet játszott: felpörögtek az uniós pénzekhez köthető beruházások, de a magánszektorhoz köthető építési beruházások is jelentősen emelkedtek az ingatlanpiac felpörgésének köszönhetően. A növekedés alapvető fundamentumait biztosító háztartási szektor helyzete tovább javult 2017-ben. Részben a minimálbér-emeléseknek, részben az egyre szűkösebb szabad munkaerő kapacitásoknak köszönhetően 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, felpörgött 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 finom hangolni a bankrendszeri likviditást.

**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-es 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 Otthontermelési Kedvezmény** (CSOK) felfutásának köszönhetően az OTP magyarországi operációjához 2017 1H-ban beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene y/y 17%-kal 53,8 milliárd forintra növekedett. 2017 1H 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 hitelt igényeltek az ügyfelek a félév során.

A Magyar Nemzeti Bank 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-nél 102 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor.

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

A Magyar Nemzeti Bank 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 által a 3 hónapos jegybanki betétben tartott összeg 2017. június végén 116 milliárd forint volt. Az OTP Bank likviditási tartalékainak összetétele az elmúlt 12 hónap során fokozatosan a hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába mozdult el.