



**OTP BANK NYRT.**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI  
SZÚKÍTETT BESZÁMOLÓ**

A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2016. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2016. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2016. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2016. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2016	2015
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		928.846	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		915.654	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	271.516	252.140
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.484.522	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.902.937	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	668.869	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	858.150	824.801
Tárgyi eszközök		62.361	63.440
Immateriális javak		27.767	32.438
Egyéb eszközök		<u>131.134</u>	<u>150.261</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.096.376</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		646.271	829.122
Ügyfelek betétei	9.	4.745.051	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	10.	104.103	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		96.668	144.592
Egyéb kötelezettségek		336.882	300.027
Alárendelt kölcsöntőke		<u>110.358</u>	<u>266.063</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.039.333</u></b>	<b><u>6.013.274</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.193.132	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény		<u>-8.709</u>	<u>-9.153</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.212.423</u></b>	<b><u>1.083.102</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.096.376</u></b>

	jegyzet száma	2016	2015
Kamatbevétel	12.	314.410	398.775
Kamatráfordítások	12.	<u>141.571</u>	<u>201.169</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>12.</b>	<b><u>172.839</u></b>	<b><u>197.606</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	13.632	39.548
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>159.207</u></b>	<b><u>158.058</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		163.477	161.726
Nettó működési eredmény		120.929	-24.250
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>250.139</u>	<u>249.180</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>193.474</u></b>	<b><u>46.354</u></b>
Társasági adó		<u>21.096</u>	<u>-3.291</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>172.378</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség			
Alap		<u>619</u>	<u>182</u>
Hígított		<u>619</u>	<u>181</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2016	2015
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>172.378</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>		
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	1.951	-9.970
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása (19%)	-371	1.894
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)	<u>5.758</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.338</u></b>	<b><u>-8.076</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>179.716</u></b>	<b><u>41.569</u></b>

	2016	2015
Adózás előtti eredmény	193.474	46.354
Fizetett társasági adó	-264	-3.823
Értécsökkenés és amortizáció	21.907	21.355
Értékvesztés/céltartalék képzés	24.985	84.974
Részvény-alapú juttatások	3.530	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbszetének nem realizált vesztesége	-9.970	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbszetének nem realizált vesztesége	-14	-13.701
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>164.119</u>	<u>161.938</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>397.767</u></b>	<b><u>288.811</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-335.863</u></b>	<b><u>-404.620</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-420.496</u></b>	<b><u>-408.060</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>	<b><u>-358.592</u></b>	<b><u>-523.869</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-87.339</u>	<u>-135.051</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	928.846	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-48.580</u>	<u>-87.339</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2015. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>20.897</u></b>	<b><u>1.104.723</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.073</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	49.645	-	-	49.645
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-8.076	-	-	-8.076
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.810	-	-	-	3.810
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.356	-	-	-3.356
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	24.641	24.641
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-7.372	-	-	-7.372
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-26.721	-26.721
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. december 31-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	-	-	-	172.378	-	-	172.378
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	7.338	-	-	7.338
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.530	-	-	-	3.530
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.943	-	-	-3.943
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	12.426	12.426
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4.226	-	-	-4.226
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
2015. évi osztalék	-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
<b>2016. december 31-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>

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

**1.1. Beszámoló alapja**

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

**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 prezentációs pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a 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 annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

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

**2. SZ. JEGYZET: A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása
- 2) Új akvizíció Horvátországban

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

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

- 1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlízing Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2016	2015
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	103.537	71.779
Magyar kamatozó kincstárjegyek	15.639	7.768
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	13.396	-
Államkötvények	10.857	12.613
Magyar diszkontkincstárjegyek	97	366
Jelzáloglevelek	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>3.816</u>	<u>510</u>
	<b><u>147.424</u></b>	<b><u>93.130</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>516</u>	<u>433</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>147.940</u></b>	<b><u>93.563</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	43.538	102.125
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	38.413	33.869
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>123.576</u></b>	<b><u>158.577</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>271.516</u></b>	<b><u>252.140</u></b>

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

	2016	2015
Államkötvények	1.040.541	755.627
Jelzáloglevelek	266.938	597.226
Egyéb értékpapírok	163.949	81.238
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>72.820</u>	<u>10.326</u>
forint	36.348	-
deviza	36.472	10.326
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>91.129</u>	<u>70.912</u>
forint	48.522	58.800
deviza	42.607	12.112
<b>Összesen</b>	<b><u>1.471.428</u></b>	<b><u>1.434.091</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13.094</u>	<u>28.569</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.484.522</u></b>	<b><u>1.462.660</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

<sup>2</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció



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

	2016	2015
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	934.288	1.019.240
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.053.829</u>	<u>754.722</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.988.117</u></b>	<b><u>1.773.962</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.155</u>	<u>4.885</u>
Értékvesztés	<u>-91.335</u>	<u>-99.663</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.902.937</u></b>	<b><u>1.679.184</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges 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 leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2016		2015	
<b>Retail hitelek</b>	<b>631.096</b>	<b>32%</b>	<b>476.664</b>	<b>27%</b>
Fogyasztási hitelek	272.530	14%	266.643	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	211.057	11%	77.960	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	147.509	7%	132.061	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.357.021</b>	<b>68%</b>	<b>1.297.298</b>	<b>73%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.323.220	67%	1.277.292	72%
Önkormányzati hitelek	<u>33.801</u>	<u>1%</u>	<u>20.006</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.988.117</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.773.962</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2016	2015
Forint	62%	51%
Deviza	<u>38%</u>	<u>49%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016	2015
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>99 663</b>	<b>85.397</b>
Értékvesztés képzés	47 249	69.926
Értékvesztés visszaírása	-54 752	-52.185
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-825</u>	<u>-3.475</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>91 335</u></b>	<b><u>99.663</u></b>

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

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

	2016	2015
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.305.273	1.245.801
Egyéb befektetések	<u>3.513</u>	<u>3.511</u>
	<b><u>1.308.786</u></b>	<b><u>1.249.312</u></b>
Értékvesztés	<u>-639.917</u>	<u>-591.781</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>668.869</u></b>	<b><u>657.531</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2016	2015
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>591.781</b>	<b>544.311</b>
Értékvesztés képzés	<u>48.136</u>	<u>47.470</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>639.917</u></b>	<b><u>591.781</u></b>

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon.

2016. augusztus 2-án a Gazdasági Versenyhivatalt követően az MNB is engedélyezte az AXA Bank Europe SA, az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe és a Bank között 2016. február 2-án létrejött Üzletág-Átruházási Szerződés alapján az AXA Bank – szerződésben meghatározott – magyarországi üzletágának 2016. október 31. napjával történő átruházását a Bankra, amely 2016. november 1-jével lezárult.

Az átvett hitelek közel teljes állománya jelzáloghitel; 2016. november 1-jei nettó értéken 162 milliárd forint teljesítő és 15 milliárd forint 90 napon túli késedelmes jelzáloghitel. Az AXA Banktól átvett betétek év végi állománya 60 milliárd forint volt, amelyből 51 milliárd forintnyi lakossági betét.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska adásvételi megállapodást írt alá a Societé Générale Csoporttal, annak horvátországi leánybankjában, a Splitska Banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.

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

Az OTP Bank 2005 óta van jelen Horvátországban, és folyamatosan nyereségesen működött – a 2008-ban kezdődött válság időszakában is. A tranzakció pénzügyi zárása 2017 nyarán, míg az integráció lezárása 2018 nyarán történhet meg.

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

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

	2016	2015
Államkötvények	837.256	803.802
Jelzáloglevél	<u>4.778</u>	<u>4.758</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>842.034</u></b>	<b><u>808.560</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.116</u>	<u>16.241</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>858.150</u></b>	<b><u>824.801</u></b>

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	3.777.547	3.504.480
deviza	<u>936.403</u>	<u>782.143</u>
	<b><u>4.713.950</u></b>	<b><u>4.286.623</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>26.831</u>	<u>34.373</u>
	<b><u>26.831</u></b>	<b><u>34.373</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.740.781</u></b>	<b><u>4.320.996</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.270</u>	<u>2.243</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.745.051</u></b>	<b><u>4.323.239</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2016		2015	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.904.762</b>	<b>61%</b>	<b>2.544.375</b>	<b>59%</b>
Lakossági betétek	2.372.751	50%	2.074.581	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	532.011	11%	469.794	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.836.019</b>	<b>39%</b>	<b>1.776.621</b>	<b>41%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.425.572	30%	1.468.427	34%
Önkormányzati betétek	<u>410.447</u>	<u>9%</u>	<u>308.194</u>	<u>7%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.740.781</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.320.996</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2016	2015
Éven belüli:		
forint	18.494	11.865
deviza	<u>36.002</u>	<u>60.264</u>
	<b><u>54.496</u></b>	<b><u>72.129</u></b>
Éven túli:		
forint	49.432	75.185
deviza	<u>198</u>	<u>591</u>
	<b><u>49.630</u></b>	<b><u>75.776</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>104.126</u></b>	<b><u>147.905</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-23</u>	<u>2.326</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>104.103</u></b>	<b><u>150.231</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2016	2015
Hitelkeret igénybe nem vett része	897.808	948.917
Bankgarancia és kezesség	444.501	419.210
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>128.812</i>	<i>123.938</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.095	35.382
Visszaigazolt akkreditívek	139	171
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	-	1.598
Egyéb	<u>118.306</u>	<u>92.558</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.465.849</u></b>	<b><u>1.497.836</u></b>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 362 millió forint és 1.112 millió forint volt 2016. december 31-én és 2015. december 31-én.

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

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016	2015	2016	2015
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.413	33.869	35.852	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-33.031	-30.453	-33.205	-37.158
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	23.385	14.352	25.995	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-13.351	-9.265	-13.704	-7.615
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.887	15.393	9.428	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-20.607	-13.723	-32.211	-17.211
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	43.206	102.125	40.066	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-35.489	-95.349	-32.668	-96.285
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	332	-	383	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-700	-2.370	-665	-2.143
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	999	18.375	1.031	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-827	-21.978	-409	-21.872
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	18.240	8.231	13.297	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-14.097	-7.155	-8.646	-3.900
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>131.462</u></b>	<b><u>192.345</u></b>	<b><u>126.052</u></b>	<b><u>190.486</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-118.102</u></b>	<b><u>-180.293</u></b>	<b><u>-121.508</u></b>	<b><u>-186.184</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>13.360</u></b>	<b><u>12.052</u></b>	<b><u>4.544</u></b>	<b><u>4.302</u></b>

2016. december 31-én a Bank 131.462 millió forint pozitív és 118.102 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2015. december 31-én az értékek rendre 192.345 millió forint és 180.293 millió forint voltak.

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

**12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	125.110	129.575
Bankközi kihelyezésekből	102.317	151.938
Értékesíthető értékpapírokból	35.766	50.655
Lejáratig tartandó értékpapírokból	41.327	39.973
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	9.830	26.574
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	<u>60</u>	<u>60</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>314.410</u></b>	<b><u>398.775</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	103.633	152.613
Ügyfelek betéeteire	22.853	29.744
Kibocsátott értékpapírokra	1.329	2.091
Alárendelt kölcsöntőkére	13.721	16.686
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	<u>35</u>	<u>35</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>141.571</u></b>	<b><u>201.169</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>172.839</u></b>	<b><u>197.606</u></b>

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

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	15.890	19.112
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	565	1.453
Eladott követelések bruttó értéke	565	1.453

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	32.700	17.565
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	11.799	7.453
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	18.710	4.992
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.191	5.120

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