



OTP BANK NYRT.

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

**A 2016. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

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

| | jegyzet száma | 2016. március 31. | 2015. december 31. | 2015. március 31. |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 1.332.705 | 1.326.197 | 1.947.490 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | | 748.365 | 647.724 | 550.728 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 256.836 | 252.140 | 337.395 |
| Értékesíthető értékpapírok | 5. | 1.460.466 | 1.462.660 | 1.174.297 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6. | 1.696.265 | 1.679.184 | 1.835.990 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | 7. | 666.317 | 657.531 | 618.632 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 8. | 818.546 | 824.801 | 607.181 |
| Tárgyi eszközök | | 62.264 | 63.440 | 66.588 |
| Immateriális javak | | 30.692 | 32.438 | 34.292 |
| Egyéb eszközök | | <u>181.928</u> | <u>150.261</u> | <u>166.486</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>7.254.384</u> | <u>7.096.376</u> | <u>7.339.079</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 859.955 | 829.122 | 1.033.913 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 4.335.308 | 4.323.239 | 4.150.900 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 148.585 | 150.231 | 155.018 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | 136.774 | 144.592 | 356.534 |
| Egyéb kötelezettségek | | 344.080 | 300.027 | 281.450 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>273.835</u> | <u>266.063</u> | <u>254.498</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>6.098.537</u> | <u>6.013.274</u> | <u>6.232.313</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.136.990 | 1.064.255 | 1.086.329 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-9.143</u> | <u>-9.153</u> | <u>-7.563</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.155.847</u> | <u>1.083.102</u> | <u>1.106.766</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>7.254.384</u> | <u>7.096.376</u> | <u>7.339.079</u> |

| | jegyzet száma | 2016. március 31- ével zárult negyedév | 2015. március 31- ével zárult negyedév | 2015. december 31-ével zárult év |
|--|------------------|---|---|---|
| Kamatbevétel | 12. | 76.106 | 133.715 | 398.775 |
| Kamatráfordítások | 12. | <u>32.522</u> | <u>84.065</u> | <u>201.169</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 12. | <u>43.584</u> | <u>49.650</u> | <u>197.606</u> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 6. | 3.681 | 8.077 | 39.548 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN | | <u>39.903</u> | <u>41.573</u> | <u>158.058</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | 36.366 | 34.228 | 161.726 |
| Nettó működési eredmény | | 112.435 | 63.830 | -24.250 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | <u>67.621</u> | <u>77.484</u> | <u>249.180</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | <u>121.083</u> | <u>62.147</u> | <u>46.354</u> |
| Társasági adó | | <u>9.194</u> | <u>-3.505</u> | <u>-3.291</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>111.889</u> | <u>65.652</u> | <u>49.645</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség | | | | |
| Alap | | <u>402</u> | <u>236</u> | <u>182</u> |
| Hígitott | | <u>402</u> | <u>236</u> | <u>181</u> |

Az átfogó eredménytétel a következők:

| | 2016. március 31- ével zárult negyedév | 2015. március 31- ével zárult negyedév | 2015. december 31-ével zárult év |
|--|---|---|---|
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>111.889</u> | <u>65.652</u> | <u>49.645</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete | 9.143 | -9.950 | -9.970 |
| Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása | <u>-1.737</u> | <u>1.890</u> | <u>1.894</u> |
| Összesen | <u>7.406</u> | <u>-8.060</u> | <u>-8.076</u> |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>119.295</u> | <u>57.592</u> | <u>41.569</u> |

| | 2016. március 31-ével zárult negyedév | 2015. március 31-ével zárult negyedév | 2015. december 31- ével zárult év |
|---|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 121.083 | 62.147 | 46.354 |
| Fizetett társasági adó | -264 | -1.647 | -3.823 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 5.050 | 5.067 | 21.355 |
| Értékvesztés/céltartalék képzés (+) / visszairás (-) | 3.067 | -14.838 | 84.974 |
| Részvény-alapú juttatások | 933 | 953 | 3.810 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége | -13.237 | -6.788 | -12.096 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-) | 15.189 | -13.047 | -13.701 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>-81.612</u> | <u>-74.523</u> | <u>161.938</u> |
| Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | <u>50.209</u> | <u>-42.676</u> | <u>288.811</u> |
| Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-36.511</u> | <u>286.594</u> | <u>-404.620</u> |
| Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | <u>-13.212</u> | <u>-201.133</u> | <u>-408.060</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | <u>486</u> | <u>42.785</u> | <u>-523.869</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>1.238.858</u> | <u>1.762.727</u> | <u>1.762.727</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>1.239.344</u> | <u>1.805.512</u> | <u>1.238.858</u> |
| | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.326.197 | 1.897.778 | 1.897.778 |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék | <u>-87.339</u> | <u>-135.051</u> | <u>-135.051</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>1.238.858</u> | <u>1.762.727</u> | <u>1.762.727</u> |
| | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.332.705 | 1.947.490 | 1.326.197 |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék | <u>-93.361</u> | <u>-141.978</u> | <u>-87.339</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>1.239.344</u> | <u>1.805.512</u> | <u>1.238.858</u> |

| | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Részvény- alapú kifizetés tartaléka | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|----------------------|-------------------|---|--|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| 2015. január 1-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>20.897</u> | <u>1.104.723</u> | <u>-55.468</u> | <u>-7.073</u> | <u>1.091.131</u> |
| Nettó eredmény | - | - | - | 65.652 | - | - | 65.652 |
| Egyéb átfogó eredmény | - | - | - | -8.060 | - | - | -8.060 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 953 | - | - | - | 953 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | - | -1.198 | - | - | -1.198 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | - | - | 4.310 | 4.310 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | - | -622 | - | - | -622 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | - | - | -4.800 | -4.800 |
| 2014. évi osztalék | - | - | - | -40.600 | - | - | -40.600 |
| 2015. március 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>21.850</u> | <u>1.119.895</u> | <u>-55.468</u> | <u>-7.563</u> | <u>1.106.766</u> |
| 2016. január 1-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>24.707</u> | <u>1.094.964</u> | <u>-55.468</u> | <u>-9.153</u> | <u>1.083.102</u> |
| Nettó eredmény | - | - | - | 111.889 | - | - | 111.889 |
| Egyéb átfogó eredmény | - | - | - | 7.406 | - | - | 7.406 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 933 | - | - | - | 933 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | - | -1.278 | - | - | -1.278 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | - | - | 15 | 15 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | - | -15 | - | - | -15 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | - | - | -5 | -5 |
| 2015. évi osztalék | - | - | - | -46.200 | - | - | -46.200 |
| 2016. március 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>25.640</u> | <u>1.166.766</u> | <u>-55.468</u> | <u>-9.143</u> | <u>1.155.847</u> |

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 pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési 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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés az OTP Banka Romania (Románia) leánybanknál
- 2) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna) leánybanknál
- 3) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

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

Nem történt jelentős esemény a mérleg fordulónapját követően.

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Részvények | 83.555 | 71.779 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | 11.529 | 7.768 |
| Államkötvények | 9.365 | 12.613 |
| Magyar diszkontkincstárjegyek | 7.980 | 366 |
| Jelzáloglevelek | 86 | 94 |
| Hitelintézetek által kibocsátott kötvények | 65 | - |
| Egyéb értékpapírok | <u>507</u> | <u>510</u> |
| | <u>113.087</u> | <u>93.130</u> |
| | | |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>469</u> | <u>433</u> |
| | | |
| Összesen | <u>113.556</u> | <u>93.563</u> |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i> | | |
| Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek | 78.414 | 102.125 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | 40.313 | 33.869 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek | 15.027 | 14.352 |
| Egyéb határidős ügyletek ² | <u>9.526</u> | <u>8.231</u> |
| Összesen | <u>143.280</u> | <u>158.577</u> |
| | | |
| Mindösszesen | <u>256.836</u> | <u>252.140</u> |

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 887.260 | 755.627 |
| Jelzáloglevelek | 461.910 | 597.226 |
| Egyéb értékpapírok | 84.456 | 81.238 |
| - <u>tőzsdén jegyzett</u> | <u>10.653</u> | <u>10.326</u> |
| forint | - | - |
| deviza | 10.653 | 10.326 |
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u> | <u>73.803</u> | <u>70.912</u> |
| forint | 51.873 | 58.800 |
| deviza | 21.930 | 12.112 |
| Összesen | <u>1.433.626</u> | <u>1.434.091</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>26.840</u> | <u>28.569</u> |
| Mindösszesen | <u>1.460.466</u> | <u>1.462.660</u> |

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 1.019.473 | 1.019.240 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | <u>767.099</u> | <u>754.722</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>1.786.572</u> | <u>1.773.962</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>4.582</u> | <u>4.885</u> |
| Értékvesztés | <u>-94.889</u> | <u>-99.663</u> |
| Összesen | <u>1.696.265</u> | <u>1.679.184</u> |

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 változatlansága 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.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2016. március 31. | | 2015. december 31. | |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Retail hitelek | 481.669 | 27% | 476.664 | 27% |
| Fogyasztási hitelek | 272.716 | 15% | 266.643 | 15% |
| Jelzáloghitelek ¹ | 73.440 | 4% | 77.960 | 4% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 135.513 | 8% | 132.061 | 8% |
| Corporate hitelek | 1.304.903 | 73% | 1.297.298 | 73% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.282.691 | 72% | 1.277.292 | 72% |
| Önkormányzati hitelek | 22.212 | 1% | 20.006 | 1% |
| Összesen | <u>1.786.572</u> | <u>100%</u> | <u>1.773.962</u> | <u>100%</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Forint | 59% | 51% |
| Deviza | 41% | 49% |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 99.663 | 85.397 |
| Értékvesztés képzés | 9.166 | 69.926 |
| Értékvesztés visszairása | -13.940 | -52.185 |
| Részleges leírás miatti korrekció | - | -3.475 |
| Záró egyenleg | <u>94.889</u> | <u>99.663</u> |

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1.296.883 | 1.245.801 |
| Egyéb befektetések | 3.511 | 3.511 |
| | <u>1.300.394</u> | <u>1.249.312</u> |
| Értékvesztés | -634.077 | -591.781 |
| Összesen | <u>666.317</u> | <u>657.531</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 591.781 | 544.311 |
| Értékvesztés képzés | 42.296 | 47.470 |
| Záró egyenleg | <u>634.077</u> | <u>591.781</u> |

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőke tranzakciók

| | Tranzakció dátuma | Jegyzett tőke | | Tranzakció összege |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | tranzakció előtt | tranzakció után | |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 2016.01.07 | 958.252.800 RON | 1.254.252.720 RON | 295.999.920 RON |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 2016.01.25 | 3.668.186.135 UAH | 6.186.023.111 UAH | 2.517.836.976 UAH |

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

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 788.993 | 803.802 |
| Jelzáloglevél | <u>4.754</u> | <u>4.758</u> |
| | <u>793.747</u> | <u>808.560</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>24.799</u> | <u>16.241</u> |
| Összesen | <u>818.546</u> | <u>824.801</u> |

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 3.519.106 | 3.504.480 |
| deviza | <u>779.876</u> | <u>782.143</u> |
| | <u>4.298.982</u> | <u>4.286.623</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>33.899</u> | <u>34.373</u> |
| | <u>33.899</u> | <u>34.373</u> |
| Összesen | <u>4.332.881</u> | <u>4.320.996</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>2.427</u> | <u>2.243</u> |
| Mindösszesen | <u>4.335.308</u> | <u>4.323.239</u> |

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2016. március 31. | | 2015. december 31. | |
|----------------------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------|
| Retail betétek | 2.520.510 | 58% | 2.544.375 | 59% |
| Lakossági betétek | 2.055.017 | 47% | 2.074.581 | 48% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 465.493 | 11% | 469.794 | 11% |
| Corporate betétek | 1.812.371 | 42% | 1.776.621 | 41% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.366.921 | 32% | 1.468.427 | 34% |
| Önkormányzati betétek | 445.450 | 10% | 308.194 | 7% |
| Összesen | 4.332.881 | 100% | 4.320.996 | 100% |

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

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 16.292 | 11.865 |
| deviza | 58.254 | 60.264 |
| | 74.546 | 72.129 |
| Éven túli: | | |
| forint | 72.065 | 75.185 |
| deviza | 2.688 | 591 |
| | 74.753 | 75.776 |
| Összesen | 149.299 | 147.905 |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | -714 | 2.326 |
| Mindösszesen | 148.585 | 150.231 |

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

(a) *Függő kötelezettségek*

| | 2016. március 31. | 2015. december 31. |
|--|-------------------|--------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 947.322 | 948.917 |
| Bankgarancia és kezesség | 461.531 | 419.210 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | 112.663 | 123.938 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 32.653 | 35.382 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek | 1.598 | 1.598 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 748 | 171 |
| Egyéb | 120.477 | 92.558 |
| Összesen | 1.564.329 | 1.497.836 |

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 945 millió forint és 1.112 millió forint volt 2016. március 31-én 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. |
| | március 31. | december 31. | március 31. | december 31. |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 40.313 | 33.869 | 39.829 | 40.702 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -34.329 | -30.453 | -35.694 | -37.158 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke | 15.027 | 14.352 | 18.435 | 14.994 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke | -20.673 | -9.265 | -21.225 | -7.615 |
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek | | | | |
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 15.840 | 15.393 | 9.880 | 7.932 |
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -25.385 | -13.723 | -19.179 | -17.211 |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 78.153 | 102.125 | 78.417 | 103.253 |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -69.005 | -95.349 | -69.233 | -96.285 |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 261 | - | 221 | - |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -3.328 | -2.370 | -3.130 | -2.143 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek | | | | |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 16.148 | 18.375 | 16.118 | 18.263 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -21.333 | -21.978 | -20.982 | -21.872 |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke | 9.526 | 8.231 | 6.262 | 5.342 |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke | -9.439 | -7.155 | -5.386 | -3.900 |
| Származékos pénzügyi eszközök összesen | <u>175.268</u> | <u>192.345</u> | <u>169.162</u> | <u>190.486</u> |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>-183.492</u> | <u>-180.293</u> | <u>-174.829</u> | <u>-186.184</u> |
| Származékos pénzügyi instrumentumok összesen | <u>-8.224</u> | <u>12.052</u> | <u>-5.667</u> | <u>4.302</u> |

2016. március 31-én a Bank 175.268 millió forint pozitív és 183.492 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)

| | 2016. március 31- ével zárult negyedév | 2015. március 31- ével zárult negyedév | 2015. december 31-ével zárult év |
|---|---|---|---|
| <i>Kamatbevétel:</i> | | | |
| Hitelekből | 30.097 | 36.517 | 129.575 |
| Bankközi kihelyezésekből | 20.663 | 63.794 | 151.938 |
| Értékesíthető értékpapírokból | 10.880 | 14.488 | 50.655 |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | 10.322 | 9.308 | 39.973 |
| Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból | 4.129 | 9.608 | 26.574 |
| Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából | <u>15</u> | <u>-</u> | <u>60</u> |
| Összes kamatbevétel | <u>76.106</u> | <u>133.715</u> | <u>398.775</u> |
| <i>Kamatráfordítások:</i> | | | |
| A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre | 22.803 | 68.470 | 152.613 |
| Ügyfelek betéeteire | 5.064 | 10.962 | 29.744 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 411 | 465 | 2.091 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 4.235 | 4.168 | 16.686 |
| Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás | <u>9</u> | <u>-</u> | <u>35</u> |
| Összes kamatráfordítás | <u>32.522</u> | <u>84.065</u> | <u>201.169</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>43.584</u> | <u>49.650</u> | <u>197.606</u> |

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:

| | 2016. március 31-ével zárult negyedév | 2015. március 31- ével zárult negyedév |
|--|---|--|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 2.076 | 1.443 |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló) | 239 | 627 |
| Eladott követelések bruttó értéke | 239 | 626 |

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2016. március 31-ével zárult negyedév | 2015. március 31- ével zárult negyedév |
|---|---|--|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 6.957 | 1.931 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege | 2.259 | 1.042 |
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 3.984 | 688 |
| Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva) | 714 | 201 |

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