



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2016. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2016. június 30-i nem auditált egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2016. június 30-ával zárult félév nem auditált egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2016. június 30-ával zárult félév nem auditált egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2016. június 30-ával zárult félév nem auditált egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

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

	jegyzet száma	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel	12.	157.163	233.546	398.775
Kamatráfordítások	12.	<u>72.393</u>	<u>131.714</u>	<u>201.169</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>84.770</u></b>	<b><u>101.832</u></b>	<b><u>197.606</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	5.573	16.419	39.548
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>79.197</u></b>	<b><u>85.413</u></b>	<b><u>158.058</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		79.411	84.310	161.726
Nettó működési eredmény		126.101	66.037	-24.250
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>128.148</u>	<u>133.653</u>	<u>249.180</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>156.561</u></b>	<b><u>102.107</u></b>	<b><u>46.354</u></b>
Társasági adó		<u>-16.382</u>	<u>-2.422</u>	<u>-3.291</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>140.179</u></b>	<b><u>99.685</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>504</u>	<u>358</u>	<u>182</u>
Hígított		<u>504</u>	<u>358</u>	<u>181</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>140.179</u></b>	<b><u>99.685</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	-5.400	-5.931	-9.970
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	<u>1.026</u>	<u>1.127</u>	<u>1.894</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-4.374</u></b>	<b><u>-4.804</u></b>	<b><u>-8.076</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>135.805</u></b>	<b><u>94.881</u></b>	<b><u>41.569</u></b>

	2016. június 30-ával zárult félév	2015. június 30-ával zárult félév	2015. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	156 561	102.107	46.354
Fizetett társasági adó	-264	-3.295	-3.823
Értékcsökkenés és amortizáció	10 416	10.262	21.355
Értékvesztés/céltartalék képzés (+) / visszairás (-)	2 610	-7.411	84.974
Részvény-alapú juttatások	1 865	1.905	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-11 183	-6.204	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	4 326	-20.163	-13.701
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-271 264</u>	<u>-211.314</u>	<u>161.938</u>
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-106 933</u></b>	<b><u>-134.113</u></b>	<b><u>288.811</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-276 204</u></b>	<b><u>-3.373</u></b>	<b><u>-404.620</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>46 691</u></b>	<b><u>-166.699</u></b>	<b><u>-408.060</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>	<b><u>-336 446</u></b>	<b><u>-304.185</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><u>1.762.727</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>902 412</u></b>	<b><u>1.458.542</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>
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>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1 238 858</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	994 418	1.590.943	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-92 006</u>	<u>-132.401</u>	<u>-87.339</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>902 412</u></b>	<b><u>1.458.542</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	-	-	-	99.685	-	-	99.685
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-4.804	-	-	-4.804
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.905	-	-	-	1.905
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-842	-	-	-842
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	15.348	15.348
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4.197	-	-	-4.197
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-16.688	-16.688
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>22.802</u></b>	<b><u>1.153.965</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.413</u></b>	<b><u>1.140.938</u></b>
<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	-	-	1.865	-	-	-	1.865
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-586	-	-	-586
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	7.531	7.531
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.328	-	-	-3.328
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-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>

**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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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
- 4) Tőkeemelés a Bank Center No 1. Kft-nél

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. június 30.	2015. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	82.800	71.779
Államkötvények	20.279	12.613
Magyar kamatozó kincstárjegyek	13.466	7.768
Magyar diszkontkincstárjegyek	1.372	366
Jelzáloglevelek	109	94
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	53	-
Egyéb értékpapírok	<u>1.649</u>	<u>510</u>
	<b><u>119.728</u></b>	<b><u>93.130</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>411</u>	<u>433</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>120.139</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	62.349	102.125
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	38.170	33.869
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.300	14.352
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>12.398</u>	<u>8.231</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>120.217</u></b>	<b><u>158.577</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>240.356</u></b>	<b><u>252.140</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



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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Államkötvények	1.002.102	755.627
Jelzáloglevelek	461.329	597.226
Egyéb értékpapírok	125.195	81.238
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>44.211</u>	<u>10.326</u>
forint	3.241	-
deviza	40.970	10.326
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>80.984</u>	<u>70.912</u>
forint	47.222	58.800
deviza	33.762	12.112
<b>Összesen</b>	<b><u>1.588.626</u></b>	<b><u>1.434.091</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.957</u>	<u>28.569</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.603.583</u></b>	<b><u>1.462.660</u></b>

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.004.262	1.019.240
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>809.551</u>	<u>754.722</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.813.813</u></b>	<b><u>1.773.962</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.856</u>	<u>4.885</u>
Értékvesztés	<u>-91.639</u>	<u>-99.663</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.727.030</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 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. június 30.		2015. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>485 252</b>	<b>27%</b>	<b>476.664</b>	<b>27%</b>
Fogyasztási hitelek	271 303	15%	266.643	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	69.628	4%	77.960	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	144 321	8%	132.061	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1 328 561</b>	<b>73%</b>	<b>1.297.298</b>	<b>73%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 304 096	72%	1.277.292	72%
Önkormányzati hitelek	24 465	1%	20.006	1%
<b>Összesen</b>	<b><u>1.813.813</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. június 30.	2015. december 31.
Forint	58%	51%
Deviza	<u>42%</u>	<u>49%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

	2016. június 30.	2015. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.302.767	1.245.801
Egyéb befektetések	<u>3.527</u>	<u>3.511</u>
	<b><u>1.306.294</u></b>	<b><u>1.249.312</u></b>
Értékvesztés	<u>-634.051</u>	<u>-591.781</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>672.243</u></b>	<b><u>657.531</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

<sup>1</sup> 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
Bank Center No. 1. Kft	2016.05.23	9.750.000.000 HUF	9.750.100.000 HUF	100.000 HUF

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

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

2016. augusztus 2-án a Gazdasági Versenyhivatalt követően a Magyar Nemzeti Bank 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.

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

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

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2016. június 30.		2015. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.602.301</b>	<b>62%</b>	<b>2.544.375</b>	<b>59%</b>
Lakossági betétek	2.130.898	51%	2.074.581	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	471.403	11%	469.794	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.586.212</b>	<b>38%</b>	<b>1.776.621</b>	<b>41%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.307.832	31%	1.468.427	34%
Önkormányzati betétek	<u>278.380</u>	<u>7%</u>	<u>308.194</u>	<u>7%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.188.513</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. június 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	20.910	11.865
deviza	<u>56.968</u>	<u>60.264</u>
	<b><u>77.878</u></b>	<b><u>72.129</u></b>
Éven túli:		
forint	67.440	75.185
deviza	<u>227</u>	<u>591</u>
	<b><u>67.667</u></b>	<b><u>75.776</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>145.545</u></b>	<b><u>147.905</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-1.586</u>	<u>2.326</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>143.959</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. június 30.	2015. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.038.711	948.917
Bankgarancia és kezesség	460.618	419.210
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>112.608</i>	<i>123.938</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	29.268	35.382
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	1.598	1.598
Visszaigazolt akkreditívek	445	171
Egyéb	<u>106.814</u>	<u>92.558</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.637.454</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 274 millió forint és 1.112 millió forint volt 2016. június 30-án 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. június 30.	2015. december 31.	2016. június 30.	2015. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	38.170	33.869	37.161	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-31.858	-30.453	-33.849	-37.158
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	7.300	14.352	11.921	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.446	-9.265	-14.225	-7.615
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	16.233	15.393	9.983	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.694	-13.723	-21.827	-17.211
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	62.347	102.125	63.110	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-44.100	-95.349	-45.096	-96.285
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2	-	-17	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3.832	-2.370	-3.631	-2.143
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	17.571	18.375	17.630	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-23.566	-21.978	-23.347	-21.872
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12.398	8.231	8.104	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7.841	-7.155	-2.820	-3.900
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>154.021</u></b>	<b><u>192.345</u></b>	<b><u>147.892</u></b>	<b><u>190.486</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-145.337</u></b>	<b><u>-180.293</u></b>	<b><u>-144.795</u></b>	<b><u>-186.184</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>8.684</u></b>	<b><u>12.052</u></b>	<b><u>3.097</u></b>	<b><u>4.302</u></b>

2016. június 30-án a Bank 154.021 millió forint pozitív és 145.337 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. június 30- ával zárult félév	2015. június 30- ával zárult félév	2015. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	58.999	66.547	129.575
Bankközi kihelyezésekből	50.045	104.157	151.938
Értékesíthető értékpapírokból	20.785	26.255	50.655
Lejáratig tartandó értékpapírokból	20.476	18.865	39.973
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	6.828	17.722	26.574
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>60</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>157.163</u></b>	<b><u>233.546</u></b>	<b><u>398.775</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	54.181	103.895	152.613
Ügyfelek betéeteire	8.907	18.652	29.744
Kibocsátott értékpapírokra	797	962	2.091
Alárendelt kölcsöntőkére	8.490	8.205	16.686
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>72.393</u></b>	<b><u>131.714</u></b>	<b><u>201.169</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>84.770</u></b>	<b><u>101.832</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:**

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

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

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

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