



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2017. MÁRCIUS 31-ÉVEL  
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2017. március 31-i nem auditált egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2017. március 31-ével zárult negyedév nem auditált egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2017. március 31-ével zárult negyedév egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2017. március 31-ével zárult negyedév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2017. március 31.	2016. december 31.	2016. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		637.014	928.846	1.332.705
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		774.590	915.654	748.365
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	278.674	271.516	256.836
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.672.719	1.484.522	1.460.466
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.968.949	1.902.937	1.696.265
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	682.140	668.869	666.317
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	951.079	858.150	818.546
Tárgyi eszközök		62.331	62.361	62.264
Immateriális javak		25.649	27.767	30.692
Befektetési célú ingatlanok		2.258	2.267	-
Egyéb eszközök		<u>225.016</u>	<u>128.867</u>	<u>181.928</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.280.419</u></b>	<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.254.384</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		644.648	646.271	859.955
Ügyfelek betétei	9.	4.693.061	4.745.051	4.335.308
Kibocsátott értékpapírok	10.	83.718	104.103	148.585
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		74.872	96.668	136.774
Egyéb kötelezettségek		421.446	336.882	344.080
Alárendelt kölcsöntőke		<u>109.157</u>	<u>110.358</u>	<u>273.835</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.026.902</u></b>	<b><u>6.039.333</u></b>	<b><u>6.098.537</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.234.361	1.193.132	1.136.990
Visszavásárolt saját részvény		<u>-8.844</u>	<u>-8.709</u>	<u>-9.143</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.253.517</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>	<b><u>1.155.847</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.280.419</u></b>	<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.254.384</u></b>

	jegyzet száma	2017. március 31- ével zárult negyedév	2016. március 31- ével zárult negyedév	2016. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	63.944	76.106	314.410
Kamatráfordítások	12.	<u>19.898</u>	<u>32.522</u>	<u>141.571</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>44.046</u></b>	<b><u>43.584</u></b>	<b><u>172.839</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	914	3.681	13.632
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>43.132</u></b>	<b><u>39.903</u></b>	<b><u>159.207</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		41.580	36.366	163.477
Nettó működési eredmény		78.749	112.435	120.929
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>71.120</u>	<u>67.621</u>	<u>250.139</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>92.341</u></b>	<b><u>121.083</u></b>	<b><u>193.474</u></b>
Társasági adó		<u>2.948</u>	<u>9.194</u>	<u>21.096</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>89.393</u></b>	<b><u>111.889</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>321</u>	<u>402</u>	<u>619</u>
Hígított		<u>321</u>	<u>402</u>	<u>619</u>

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2017. március 31- ével zárult negyedév	2016. március 31- ével zárult negyedév	2016. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>89.393</u></b>	<b><u>111.889</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	5.771	9.143	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása (19%)	-508	-1.737	-371
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókules megváltozásának a hatása (19%→9%)	-	-	<u>5.758</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.263</u></b>	<b><u>7.406</u></b>	<b><u>7.338</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>94.656</u></b>	<b><u>119.295</u></b>	<b><u>179.716</u></b>

	2017. március 31-ével zárult negyedév	2016. március 31-ével zárult negyedév	2016. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	92.341	121.083	193.474
Fizetett társasági adó	-	-264	-264
Értékcsökkenés és amortizáció	4.501	5.050	21.907
Értékvesztés/céltartalék képzés	3.857	3.067	24.985
Részvény-alapú juttatások	843	933	3.530
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	4.232	-13.237	-9.970
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-4.607	15.189	-14
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-234.075</u>	<u>-81.612</u>	<u>134.658</u>
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-132.908</u></b>	<b><u>50.209</u></b>	<b><u>368.306</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-124.663</u></b>	<b><u>-36.511</u></b>	<b><u>-306.402</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-34.272</u></b>	<b><u>-13.212</u></b>	<b><u>-420.496</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>	<b><u>-291.843</u></b>	<b><u>486</u></b>	<b><u>-358.592</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>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>588.423</u></b>	<b><u>1.239.344</u></b>	<b><u>880.266</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	928.846	1.326.197	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-48.580	-87.339	-87.339
<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>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	637.014	1.332.705	928.846
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-48.591	-93.361	-48.580
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>588.423</u></b>	<b><u>1.239.344</u></b>	<b><u>880.266</u></b>

	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	-	-	-	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
<b>2016. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>25.640</u></b>	<b><u>1.166.766</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.143</u></b>	<b><u>1.155.847</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	-	-	-	89.393	-	-	89.393
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	5.263	-	-	5.263
Részvény alapú kifizetés	-	-	843	-	-	-	843
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.064	-	-	-1.064
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	4	4
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-6	-	-	-6
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-139	-139
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-53.200
<b>2017. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>29.080</u></b>	<b><u>1.260.697</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.844</u></b>	<b><u>1.253.517</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 2017. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlizing Zrt.-ben**

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

Nem volt a mérleg fordulónapját követő jelentős esemény.

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	105 873	103.537
Magyar kamatozó kincstárjegyek	21 254	15.639
Államkötvények	582	10.857
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	172	13.396
Jelzáloglevelek	26 333	82
Magyar diszkontkincstárjegyek	20 534	97
Egyéb értékpapírok	<u>6 408</u>	<u>3.816</u>
	<b><u>181.156</u></b>	<b><u>147.424</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.260</u>	<u>516</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>182.416</u></b>	<b><u>147.940</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.878	38.413
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	29.873	43.538
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	18.938	23.385
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>13.569</u>	<u>18.240</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>96.258</u></b>	<b><u>123.576</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>278.674</u></b>	<b><u>271.516</u></b>

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
Államkötvények	1.110.347	1.040.541
Jelzáloglevelek	308.830	266.938
Egyéb értékpapírok	232.174	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>93.855</u>	<u>72.820</u>
forint	57.032	36.348
deviza	36.823	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>103.022</u>	<u>91.129</u>
forint	47.488	48.522
deviza	55.534	42.607
<b>Összesen</b>	<b><u>1.651.351</u></b>	<b><u>1.471.428</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21.368</u>	<u>13.094</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.672.719</u></b>	<b><u>1.484.522</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)**

	2017. március 31.	2016. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.075.930	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>972.014</u>	<u>1.053.829</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.047.944</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.566</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-85.561</u>	<u>-91.335</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.968.949</u></b>	<b><u>1.902.937</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 kerül.

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:

	2017. március 31.		2016. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>634.513</b>	<b>31%</b>	<b>631.096</b>	<b>32%</b>
Fogyasztási hitelek	276.114	13%	272.530	14%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	202.911	10%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	155.488	8%	147.509	7%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.413.431</b>	<b>69%</b>	<b>1.357.021</b>	<b>68%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.373.150	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	<u>40.281</u>	<u>2%</u>	<u>33.801</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.047.944</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2017. március 31.	2016. december 31.
Forint	61%	62%
Deviza	<u>39%</u>	<u>38%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. március 31.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>91.335</b>	<b>99.663</b>
Értékvesztés képzés	12.469	47.249
Értékvesztés visszaírása	-18.243	-54.752
Részleges leírás miatti korrekció	<u>0</u>	<u>-825</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>85.561</u></b>	<b><u>91.335</u></b>

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

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.322.439	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>3.513</u>	<u>3.513</u>
	<b><u>1.325.952</u></b>	<b><u>1.308.786</u></b>
Értékvesztés	<u>-643.812</u>	<u>-639.917</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>682.140</u></b>	<b><u>668.869</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2017. március 31.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>639.917</b>	<b>591.781</b>
Értékvesztés képzés	<u>3.895</u>	<u>48.136</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>643.812</u></b>	<b><u>639.917</u></b>

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

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
Államkötvények	918.619	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.773</u>	<u>4.778</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>923.392</u></b>	<b><u>842.034</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>27.687</u>	<u>16.116</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>951.079</u></b>	<b><u>858.150</u></b>

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.766.146	3.777.547
deviza	<u>897.837</u>	<u>936.403</u>
	<b><u>4.663.983</u></b>	<b><u>4.713.950</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>27.472</u>	<u>26.831</u>
	<b><u>27.472</u></b>	<b><u>26.831</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.691.455</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.606</u>	<u>4.270</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.693.061</u></b>	<b><u>4.745.051</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2017. március 31.		2016. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.924.708</b>	<b>62%</b>	<b>2.904.762</b>	<b>61%</b>
Lakossági betétek	2.384.377	51%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	540.331	11%	532.011	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.766.747</b>	<b>38%</b>	<b>1.836.019</b>	<b>39%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.316.466	28%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	<u>450.281</u>	<u>10%</u>	<u>410.447</u>	<u>9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.691.455</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2017. március 31.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	14.330	18.494
deviza	<u>19.992</u>	<u>36.002</u>
	<b><u>34.322</u></b>	<b><u>54.496</u></b>
Éven túli:		
forint	49.123	49.432
deviza	<u>193</u>	<u>198</u>
	<b><u>49.316</u></b>	<b><u>49.630</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>83.638</u></b>	<b><u>104.126</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>80</u>	<u>-23</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>83.718</u></b>	<b><u>104.103</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2017. március 31.	2016. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	932.503	897.808
Bankgarancia és kezesség	569.513	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	269.468	128.812
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	36.688	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	840	139
Egyéb	<u>131.986</u>	<u>118.306</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.671.530</u></b>	<b><u>1.465.849</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 639 millió forint és 362 millió forint volt 2017. március 31-én és 2016. december 31-én.

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

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték	
	2017. március 31.	2016. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.878	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-29.447	-33.031
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	18.938	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-10.716	-13.351
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.904	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-18.694	-20.607
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	29.873	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-24.344	-36.189
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.495	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-15	-827
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13.569	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-10.365	-14.097
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>105.657</u></b>	<b><u>131.462</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-93.581</u></b>	<b><u>-118.102</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>12.076</u></b>	<b><u>13.360</u></b>

2017. március 31-én a Bank 105.657 millió forint pozitív és 93.581 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2016. december 31-én az értékek rendre 131.462 millió forint és 118.102 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)**

	2017. március 31-ével zárult negyedév	2016. március 31-ével zárult negyedév	2016. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	29.377	30.097	125.110
Bankközi kihelyezésekből	14.911	20.663	102.317
Értékesíthető értékpapírokból	7.715	10.880	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból	11.162	10.322	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	779	4.129	9.830
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	-	15	60
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>63.944</u></b>	<b><u>76.106</u></b>	<b><u>314.410</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	15.136	22.803	103.633
Ügyfelek betéeteire	3.839	5.064	22.853
Kibocsátott értékpapírokra	117	411	1.329
Alárendelt kölcsöntőkére	797	4.235	13.721
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	9	9	35
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>19.898</u></b>	<b><u>32.522</u></b>	<b><u>141.571</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>44.046</u></b>	<b><u>43.584</u></b>	<b><u>172.839</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:**

	2017. március 31.	2016. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	3.464	2.076
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	115	239
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	113	239

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

	2017. március 31.	2016. március 31.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	2.936	6.957
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	1.479	2.259
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	881	3.984
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	576	714

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