



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2015. SZEPTEMBER 30-ÁVAL  
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2015. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2015. szeptember 30.	2014. december 31.	2014. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.477.834	1.897.778	1.788.378
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		626.423	712.112	744.049
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	269.928	351.753	180.456
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.324.937	1.215.907	1.124.476
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.777.668	1.908.631	2.023.302
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	620.886	604.209	606.902
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	836.526	662.947	672.596
Tárgyi eszközök		64.265	68.114	68.296
Immateriális javak		30.779	36.091	35.690
Egyéb eszközök		<u>128.502</u>	<u>97.930</u>	<u>89.554</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.157.748</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>7.333.699</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		921.027	1.142.491	1.096.379
Ügyfelek betétei	9.	4.215.896	4.235.256	4.122.346
Kibocsátott értékpapírok	10.	148.106	162.667	154.077
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		224.024	375.363	209.634
Egyéb kötelezettségek		251.495	253.952	354.928
Alárendelt kölcsöntőke		<u>272.141</u>	<u>294.612</u>	<u>297.183</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.032.689</u></b>	<b><u>6.464.341</u></b>	<b><u>6.234.547</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.106.386	1.070.204	1.078.690
Visszavásárolt saját részvény		<u>-9.327</u>	<u>-7.073</u>	<u>-7.538</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.125.059</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>	<b><u>1.099.152</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.157.748</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>7.333.699</u></b>

	jegyzet száma	2015. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2014. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	314.928	319.007	415.107
Kamatráfordítások	12.	<u>164.514</u>	<u>157.026</u>	<u>201.384</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>150.414</u></b>	<b><u>161.981</u></b>	<b><u>213.723</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	20.488	18.520	23.213
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>129.926</u></b>	<b><u>143.461</u></b>	<b><u>190.510</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		120.734	108.889	146.546
Nettó működési eredmény		19.762	-183.660	-210.461
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>189.256</u>	<u>185.743</u>	<u>244.428</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>81.166</u></b>	<b><u>-117.053</u></b>	<b><u>-117.833</u></b>
Társasági adó		<u>-2.328</u>	<u>-32.914</u>	<u>-43.364</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>83.494</u></b>	<b><u>-84.139</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)				
Alap		<u>304</u>	<u>-302</u>	<u>-268</u>
Hígított		<u>304</u>	<u>-302</u>	<u>-267</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2015. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2014. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>83.494</u></b>	<b><u>-84.139</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-505</u>	<u>30.383</u>	<u>12.777</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>82.989</u></b>	<b><u>-53.756</u></b>	<b><u>-61.692</u></b>

	2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2014. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	81.166	-117.053	-117.833
Fizetett társasági adó	-3.559	-1.217	-2.864
Értékcsökkenés és amortizáció	15.621	16.495	22.177
Értékvesztés/céltartalék képzés	36.817	260.821	295.389
Részvény-alapú juttatások	2.858	3.182	4.393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-11.414	-633	-2.903
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-12.832	7.138	5.401
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-32.826</u>	<u>626.997</u>	<u>849.099</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>75.831</u></b>	<b><u>795.730</u></b>	<b><u>1.052.859</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-178.978</u></b>	<b><u>661.594</u></b>	<b><u>453.140</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) / nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-310.569</u></b>	<b><u>143.969</u></b>	<b><u>193.893</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>-413.716</u></b>	<b><u>1.601.293</u></b>	<b><u>1.699.892</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.762.727</u></b>	<b><u>62.835</u></b>	<b><u>62.835</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.349.011</u></b>	<b><u>1.664.128</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.897.778	140.521	140.521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-135.051</u>	<u>-77.686</u>	<u>-77.686</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.762.727</u></b>	<b><u>62.835</u></b>	<b><u>62.835</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.477.834	1.788.378	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-128.823</u>	<u>-124.250</u>	<u>-135.051</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.349.011</u></b>	<b><u>1.664.128</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>

A 2015. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2014. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16.504</u></b>	<b><u>1.214.503</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.731</u></b>	<b><u>1.196.860</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	-84.139	-	-	-84.139
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	30.383	-	-	30.383
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.182	-	-	-	3.182
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-2.279	-	-	-2.279
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	22.149	22.149
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.448	-	-	-3.448
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-22.956	-22.956
2013. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2014. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>19.686</u></b>	<b><u>1.114.420</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.538</u></b>	<b><u>1.099.152</u></b>
<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	-	-	-	83.494	-	-	83.494
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-505	-	-	-505
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.858	-	-	-	2.858
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-2.146	-	-	-2.146
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	21.937	21.937
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-6.919	-	-	-6.919
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-24.191	-24.191
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>23.755</u></b>	<b><u>1.138.047</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.327</u></b>	<b><u>1.125.059</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 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 2015. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások**

#### **a) Elszámolási törvény**

A Bank 2015. harmadik negyedéve során eleget tett a forint alapú hitelei esetében a 2014. évi XL. törvény („Elszámolási törvény”) által előírt elszámolási kötelezettségének, amellyel összefüggésben mintegy 6 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan vélelmezetten tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben a 2014. december 31-én megképzett céltartalékból mintegy 6 milliárd forint felhasználásra került a 2015. szeptember 30-i beszámolóban.

#### **b) Deviza alapú fogyasztási hitelek forintosítása**

2015. augusztus 19-én a Magyar Kormány megállapodott a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosításáról. Ennek megfelelően az érintett fogyasztási szerződések forintosítására a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon kerül sor (CHF: 287,2; EUR: 309,2). A megállapodás alapján azonban az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak, amelynek a mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (CHF: 256,5; EUR: 309) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbsége miatti terhet a bankok és az állam fele-fele arányban viselik. A forintosítás az ügyfél számára nem kötelező érvényű.

A Magyar Nemzeti Bank által kiírt tenderen az OTP Csoport megvásárolta a forintosításhoz szükséges teljes svájci frank mennyiséget 287,2 HUF/CHF árfolyamon.

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

#### **Romániai devizahiteles mentés hatása**

Az OTP Bank 2015 novemberében döntést hozott a romániai leánybank svájci frankban denominált jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára kínált konverziós programról.

A program keretében az ügyfelek részleges tartozás-elengedést kapnak, ezután a CHF jelzáloghitelek román lejre vagy euróra történő konverziójára kerül sor az aktuális jegybanki árfolyamon.

A program várható egyszeri negatív eredményhatása az ügyfelek 100%-os részvételét feltételezve mintegy 30 milliárd forint (adózás előtt), amely tartalmazza a részleges tartozás-elengedés negatív, és a futamidő végéig amortizálandó jutalékok egyszeri kivezetésének pozitív hatását. A várható egyszeri negatív eredményhatásra képzett kockázati költség a 2015. harmadik negyedéves eredményben került bemutatásra.

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

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31.</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	61.639	58.559
Államkötvények	9.346	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	3.865	4.175
Magyar diszkontkincstárjegyek	653	288
Jelzáloglevelek	61	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	67
Egyéb értékpapírok	<u>584</u>	<u>216</u>
	<b><u>76.148</u></b>	<b><u>77.153</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>237</u>	<u>434</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>76.385</u></b>	<b><u>77.587</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	127.773	152.540
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	36.049	43.538
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	18.025	60.833
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>11.696</u>	<u>17.255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>193.543</u></b>	<b><u>274.166</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>269.928</u></b>	<b><u>351.753</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)**

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Jelzáloglevelek	596.110	741.567
Államkötvények	631.478	375.040
Egyéb értékpapírok	80.892	64.593
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31.280</u>	<u>31.535</u>
forint	-	-
deviza	31.280	31.535
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>49.612</u>	<u>33.058</u>
forint	43.340	27.397
deviza	6.272	5.661
<b>Összesen</b>	<b><u>1.308.480</u></b>	<b><u>1.181.200</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.457</u>	<u>34.707</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.324.937</u></b>	<b><u>1.215.907</u></b>

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

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	991.605	1.014.363
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>875.549</u>	<u>972.626</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.867.154</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.044</u>	<u>7.039</u>
Értékvesztés	<u>-95.530</u>	<u>-85.397</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.777.668</u></b>	<b><u>1.908.631</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39 és IFRS 9) 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. 2015. szeptember 30-ára vonatkozóan 1.004 millió forint értékű hitel került részleges leírásra.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2015. szeptember 30.		2014. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>506.485</b>	<b>27%</b>	<b>518.058</b>	<b>26%</b>
Jelzáloghitelek	90.377	5%	112.358	5%
Fogyasztási hitelek	281.644	15%	291.497	15%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	134.464	7%	114.203	6%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.360.669</b>	<b>73%</b>	<b>1.468.931</b>	<b>74%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.343.198	72%	1.420.631	71%
Önkormányzati hitelek	17.471	1%	28.471	2%
Állam által átvállalt hitelek	-	-	19.829	1%
<b>Összesen</b>	<b><u>1.867.154</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Forint	49%	43%
Deviza	<u>51%</u>	<u>57%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>85.397</b>	<b>150.513</b>
Értékvesztés képzés	40.966	52.096
Értékvesztés visszairása	-32.354	-54.793
Részleges leírás miatti korrekció	<u>1.521</u>	<u>-62.419</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>95.530</u></b>	<b><u>85.397</u></b>

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

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.191.003	1.147.839
Egyéb	<u>1.964</u>	<u>681</u>
	<b><u>1.192.967</u></b>	<b><u>1.148.520</u></b>
Értékvesztés	<u>-572.081</u>	<u>-544.311</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>620.886</u></b>	<b><u>604.209</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>544.311</b>	<b>317.581</b>
Értékvesztés képzés	<u>27.770</u>	<u>226.730</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>572.081</u></b>	<b><u>544.311</u></b>

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

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Államkötvények	805.627	641.645
Jelzáloglevél	4.763	4.756
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	346
	<u>810.390</u>	<u>646.747</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>26.136</u>	<u>16.200</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>836.526</u></b>	<b><u>662.947</u></b>

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

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.399.972	3.600.806
deviza	<u>781.197</u>	<u>599.127</u>
	<b><u>4.181.169</u></b>	<b><u>4.199.933</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>31.736</u>	<u>31.419</u>
	<b><u>31.736</u></b>	<b><u>31.419</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.212.905</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.991</u>	<u>3.904</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.215.896</u></b>	<b><u>4.235.256</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2015. szeptember 30.		2014. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.364.562</b>	<b>56%</b>	<b>2.242.240</b>	<b>53%</b>
Lakossági betétek	1.941.851	46%	1.860.109	44%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	422.711	10%	382.131	9%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.848.343</b>	<b>44%</b>	<b>1.989.112</b>	<b>47%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.468.658	35%	1.659.484	39%
Önkormányzati betétek	<u>379.685</u>	<u>9%</u>	<u>329.628</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.212.905</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.862	24.280
deviza	<u>40.062</u>	<u>39.024</u>
	<b><u>48.924</u></b>	<b><u>63.304</u></b>
Éven túli:		
forint	84.497	86.781
deviza	<u>16.001</u>	<u>10.061</u>
	<b><u>100.498</u></b>	<b><u>96.842</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>149.422</u></b>	<b><u>160.146</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-1.316</u>	<u>2.521</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>148.106</u></b>	<b><u>162.667</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	900.388	753.152
Bankgarancia és kezesség	422.657	366.756
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>123.969</i>	<i>102.133</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	121.036	120.664
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	32.702	53.729
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	15.582	44.127
Visszaigazolt akkreditívek	181	108
Egyéb	<u>81.429</u>	<u>33.428</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.573.975</u></b>	<b><u>1.371.964</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 1.374 millió forint és 998 millió forint volt 2015. szeptember 30-án illetve 2014. 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	
	2015. szeptember 30.	2014. december 31.	2015. szeptember 30.	2014. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	36.050	43.538	40.804	46.128
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.745	-63.670	-39.597	-66.510
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	18.025	60.833	19.383	57.280
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-8.668	-60.110	-9.244	-55.697
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14.540	14.032	8.468	8.539
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-11.734	-3.463	-12.851	-4.602
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	127.640	152.540	131.108	144.886
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-170.302	-227.167	-173.802	-222.373
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	133	-	79	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-717	-9.576	-733	-9.856
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	11.696	17.255	7.016	14.088
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-9.592	-14.840	-5.103	-11.526
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13	9	8	4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>208.097</u></b>	<b><u>288.207</u></b>	<b><u>206.866</u></b>	<b><u>270.925</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-235.758</u></b>	<b><u>-378.826</u></b>	<b><u>-241.330</u></b>	<b><u>-370.564</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-27.661</u></b>	<b><u>-90.619</u></b>	<b><u>-34.464</u></b>	<b><u>-99.639</u></b>

2015. szeptember 30-án a Bank 208.096 millió forint pozitív és 235.758 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2014. december 31-én az értékek rendre 288.207 millió forint és 378.826 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)**

	2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2014. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	98.490	121.832	162.533
Bankközi kihelyezésekből	126.702	106.517	128.444
Értékesíthető értékpapírokból	37.817	56.903	72.056
Lejáratig tartandó értékpapírokból	29.175	27.088	36.518
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>22.744</u>	<u>6.667</u>	<u>15.556</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>314.928</u></b>	<b><u>319.007</u></b>	<b><u>415.107</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	126.672	103.731	127.809
Ügyfelek betéteire	23.888	37.305	52.544
Kibocsátott értékpapírokra	1.521	3.431	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12.433</u>	<u>12.559</u>	<u>16.825</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>164.514</u></b>	<b><u>157.026</u></b>	<b><u>201.384</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>150.414</u></b>	<b><u>161.981</u></b>	<b><u>213.723</u></b>

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

A Bank hiteket 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:**

	2015. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2014. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	14.707	4.500
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1.059	809
Eladott követelések bruttó értéke	1.059	809

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

	2015. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2014. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	10.114	19.714
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	3.868	10.260
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	2.915	5.569
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	3.331	3.885

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