



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2016. 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 2016. szeptember 30-i nem auditált  
egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása 2

A 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált  
egyedi szűkített Eredmény-kimutatása  
és Átfogó eredmény-kimutatása 3

A 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált  
egyedi szűkített Cash-flow kimutatása 4

A 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált  
egyedi Saját tőke-változás kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

	jegyzet száma	2016. szeptember 30.	2015. december 31.	2015. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.134.250	1.326.197	1.477.834
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		953.176	647.724	626.423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	245.356	252.140	269.928
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.453.138	1.462.660	1.324.937
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.735.779	1.679.184	1.777.668
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	672.868	657.531	620.886
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	830.843	824.801	836.526
Tárgyi eszközök		61.113	63.440	64.265
Immateriális javak		27.349	32.438	30.779
Egyéb eszközök		<u>115.760</u>	<u>150.261</u>	<u>128.502</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.229.632</u></b>	<b><u>7.096.376</u></b>	<b><u>7.157.748</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.073.212	829.122	921.027
Ügyfelek betétei	9.	4.337.668	4.323.239	4.215.896
Kibocsátott értékpapírok	10.	140.441	150.231	148.106
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		81.881	144.592	224.024
Egyéb kötelezettségek		275.242	300.027	251.495
Alárendelt kölcsöntőke		<u>116.820</u>	<u>266.063</u>	<u>272.141</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.025.264</u></b>	<b><u>6.013.274</u></b>	<b><u>6.032.689</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.188.223	1.064.255	1.106.386
Visszavásárolt saját részvény		<u>-11.855</u>	<u>-9.153</u>	<u>-9.327</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.204.368</u></b>	<b><u>1.083.102</u></b>	<b><u>1.125.059</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.229.632</u></b>	<b><u>7.096.376</u></b>	<b><u>7.157.748</u></b>

	jegyzet száma	2016. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2015. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2015. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	221.536	314.928	398.775
Kamatráfordítások	12.	<u>95.325</u>	<u>164.514</u>	<u>201.169</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>126.211</u></b>	<b><u>150.414</u></b>	<b><u>197.606</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	5.087	20.488	39.548
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>121.124</u></b>	<b><u>129.926</u></b>	<b><u>158.058</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		121.670	120.734	161.726
Nettó működési eredmény		120.532	19.762	-24.250
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>187.184</u>	<u>189.256</u>	<u>249.180</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>176.142</u></b>	<b><u>81.166</u></b>	<b><u>46.354</u></b>
Társasági adó		<u>12.169</u>	<u>-2.328</u>	<u>-3.291</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>163.973</u></b>	<b><u>83.494</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>589</u>	<u>304</u>	<u>182</u>
Hígított		<u>589</u>	<u>304</u>	<u>181</u>

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2016. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2015. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2015. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>163.973</u></b>	<b><u>83.494</u></b>	<b><u>49.645</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	11.178	-624	-9.970
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	<u>-2.124</u>	<u>119</u>	<u>1.894</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.054</u></b>	<b><u>-505</u></b>	<b><u>-8.076</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>173.027</u></b>	<b><u>82.989</u></b>	<b><u>41.569</u></b>

	2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2015. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	176.142	81.166	46.354
Fizetett társasági adó	-264	-3.559	-3.823
Értékcsökkenés és amortizáció	16.334	15.621	21.355
Értékvesztés/céltartalék képzés	5.170	36.817	84.974
Részvény-alapú juttatások	2.798	2.858	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-11.513	-11.414	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	10.413	-12.832	-13.701
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-133.950</u>	<u>-32.826</u>	<u>161.938</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>65.130</u></b>	<b><u>75.831</u></b>	<b><u>288.811</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-288.012</u></b>	<b><u>-178.978</u></b>	<b><u>-404.620</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>26.851</u></b>	<b><u>-310.569</u></b>	<b><u>-408.060</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>	<b><u>-196.031</u></b>	<b><u>-413.716</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>1.042.827</u></b>	<b><u>1.349.011</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	1.134.250	1.477.834	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-91.423</u>	<u>-128.823</u>	<u>-87.339</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.042.827</u></b>	<b><u>1.349.011</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	-	-	-	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>
<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	-	-	-	163.973	-	-	163.973
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	9.054	-	-	9.054
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.798	-	-	-	2.798
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.882	-	-	-1.882
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	9.280	9.280
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.775	-	-	-3.775
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
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>27.505</u></b>	<b><u>1.216.134</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-11.855</u></b>	<b><u>1.204.368</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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján, az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait.

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

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	85.204	71.779
Államkötvények	22.085	12.613
Magyar kamatozó kincstárjegyek	14.758	7.768
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	12.646	-
Magyar diszkontkincstárjegyek	5.576	366
Jelzáloglevelek	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>2.486</u>	<u>510</u>
	<b><u>142.837</u></b>	<b><u>93.130</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>861</u>	<u>433</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>143.698</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	41.498	102.125
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	37.490	33.869
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	13.048	14.352
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>9.622</u>	<u>8.231</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>101.658</u></b>	<b><u>158.577</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>245.356</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. szeptember 30.	2015. december 31.
Államkötvények	1.009.863	755.627
Jelzáloglevelek	301.272	597.226
Egyéb értékpapírok	128.505	81.238
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>40.238</u>	<u>10.326</u>
forint	3.216	-
deviza	37.022	10.326
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>88.267</u>	<u>70.912</u>
forint	46.578	58.800
deviza	41.689	12.112
<b>Összesen</b>	<b><u>1.439.640</u></b>	<b><u>1.434.091</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13.498</u>	<u>28.569</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.453.138</u></b>	<b><u>1.462.660</u></b>

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

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.005.251	1.019.240
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>814.251</u>	<u>754.722</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.819.502</u></b>	<b><u>1.773.962</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.740</u>	<u>4.885</u>
Értékvesztés	<u>-88.463</u>	<u>-99.663</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.735.779</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. szeptember 30.		2015. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>493.029</b>	<b>27%</b>	<b>476.664</b>	<b>27%</b>
Fogyasztási hitelek	275.707	15%	266.643	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	66.074	4%	77.960	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	151.248	8%	132.061	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.326.473</b>	<b>73%</b>	<b>1.297.298</b>	<b>73%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.300.363	72%	1.277.292	72%
Önkormányzati hitelek	26.110	1%	20.006	1%
<b>Összesen</b>	<b>1.819.502</b>	<b>100%</b>	<b>1.773.962</b>	<b>100%</b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
Forint	60%	51%
Deviza	40%	49%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>99.663</b>	<b>85.397</b>
Értékvesztés képzés	27.722	69.926
Értékvesztés visszairása	-38.839	-52.185
Részleges leírás miatti korrekció	-83	-3.475
<b>Záró egyenleg</b>	<b>88.463</b>	<b>99.663</b>

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

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.304.891	1.245.801
Egyéb befektetések	3.513	3.511
	<b>1.308.404</b>	<b>1.249.312</b>
Értékvesztés	-635.536	-591.781
<b>Összesen</b>	<b>672.868</b>	<b>657.531</b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>591.781</b>	<b>544.311</b>
Értékvesztés képzés	43.755	47.470
<b>Záró egyenleg</b>	<b>635.536</b>	<b>591.781</b>

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

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

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.

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

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

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
Államkötvények	800.104	803.802
Jelzáloglevél	<u>4.745</u>	<u>4.758</u>
	<b><u>804.849</u></b>	<b><u>808.560</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>25.994</u>	<u>16.241</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>830.843</u></b>	<b><u>824.801</u></b>

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

	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.431.983	3.504.480
deviza	<u>869.461</u>	<u>782.143</u>
	<b><u>4.301.444</u></b>	<b><u>4.286.623</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>34.247</u>	<u>34.373</u>
	<b><u>34.247</u></b>	<b><u>34.373</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.335.691</u></b>	<b><u>4.320.996</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.977</u>	<u>2.243</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.337.668</u></b>	<b><u>4.323.239</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2016. szeptember 30.		2015. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.689.436</b>	<b>62%</b>	<b>2.544.375</b>	<b>59%</b>
Lakossági betétek	2.190.225	51%	2.074.581	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	499.211	11%	469.794	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.646.255</b>	<b>38%</b>	<b>1.776.621</b>	<b>41%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.286.630	30%	1.468.427	34%
Önkormányzati betétek	<u>359.625</u>	<u>8%</u>	<u>308.194</u>	<u>7%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.335.691</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. szeptember 30.	2015. december 31.
Éven belüli:		
forint	24.649	11.865
deviza	<u>53.933</u>	<u>60.264</u>
	<b><u>78.582</u></b>	<b><u>72.129</u></b>
Éven túli:		
forint	63.672	75.185
deviza	<u>223</u>	<u>591</u>
	<b><u>63.895</u></b>	<b><u>75.776</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>142.477</u></b>	<b><u>147.905</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-2.036</u>	<u>2.326</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>140.441</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. szeptember 30.	2015. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.011.802	948.917
Bankgarancia és kezesség	475.804	419.210
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>107.931</i>	<i>123.938</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	28.409	35.382
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	-	1.598
Visszaigazolt akkreditívek	447	171
Egyéb	<u>94.812</u>	<u>92.558</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.611.274</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 256 millió forint és 1.112 millió forint volt 2016. szeptember 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. szeptember 30.	2015. december 31.	2016. szeptember 30.	2015. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	37.490	33.869	38.691	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-31.153	-30.453	-35.506	-37.158
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	13.048	14.352	16.954	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-8.658	-9.265	-10.155	-7.615
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	16.382	15.393	10.269	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-22.586	-13.723	-21.159	-17.211
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	40.952	102.125	41.159	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-33.231	-95.349	-34.400	-96.285
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	546	-	786	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-739	-2.370	-60	-2.143
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	666	18.375	1.257	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-619	-21.978	-538	-21.872
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9.622	8.231	9.717	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8.100	-7.155	-7.707	-3.900
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>118.706</u></b>	<b><u>192.345</u></b>	<b><u>118.833</u></b>	<b><u>190.486</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-105.086</u></b>	<b><u>-180.293</u></b>	<b><u>-109.525</u></b>	<b><u>-186.184</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>13.620</u></b>	<b><u>12.052</u></b>	<b><u>9.308</u></b>	<b><u>4.302</u></b>

2016. szeptember 30-án a Bank 118.706 millió forint pozitív és 105.086 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. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2015. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	87.874	98.490	129.575
Bankközi kihelyezésekből	63.661	126.702	151.938
Értékesíthető értékpapírokból	30.824	37.817	50.655
Lejáratig tartandó értékpapírokból	30.871	29.175	39.973
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	8.261	22.744	26.574
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	45	-	60
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>221.536</u></b>	<b><u>314.928</u></b>	<b><u>398.775</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	69.867	126.672	152.613
Ügyfelek betéeteire	11.946	23.888	29.744
Kibocsátott értékpapírokra	1.090	1.521	2.091
Alárendelt kölcsöntökre	12.396	12.433	16.686
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	26	-	35
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>95.325</u></b>	<b><u>164.514</u></b>	<b><u>201.169</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>126.211</u></b>	<b><u>150.414</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. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2015. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	11.993	14.707
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	470	1.059
Eladott követelések bruttó értéke	470	1.059

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

	2016. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2015. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	14.054	10.114
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	4.218	3.868
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	8.251	2.915
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.585	3.331

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