



OTP BANK NYRT.

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

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

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

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

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

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

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

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

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

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardokkal összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így a mérleg fordulónapra vonatkozóan nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

2. SZ. JEGYZET: A 2016. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

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

Nem történt jelentős esemény a mérleg fordulónapját követően.

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

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

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

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

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

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

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

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

Részleges leírás

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés teljes értékével egyezik meg.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőke tranzakciók

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

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

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

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

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

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

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

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

(a) *Függő kötelezettségek*

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

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 945 millió forint és 1.112 millió forint volt 2016. március 31-én 2015. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2016.	2015.	2016.	2015.
	március 31.	december 31.	március 31.	december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	40.313	33.869	39.829	40.702
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.329	-30.453	-35.694	-37.158
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	15.027	14.352	18.435	14.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-20.673	-9.265	-21.225	-7.615
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	15.840	15.393	9.880	7.932
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-25.385	-13.723	-19.179	-17.211
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	78.153	102.125	78.417	103.253
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-69.005	-95.349	-69.233	-96.285
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	261	-	221	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3.328	-2.370	-3.130	-2.143
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	16.148	18.375	16.118	18.263
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-21.333	-21.978	-20.982	-21.872
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9.526	8.231	6.262	5.342
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-9.439	-7.155	-5.386	-3.900
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>175.268</u>	<u>192.345</u>	<u>169.162</u>	<u>190.486</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-183.492</u>	<u>-180.293</u>	<u>-174.829</u>	<u>-186.184</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-8.224</u>	<u>12.052</u>	<u>-5.667</u>	<u>4.302</u>

2016. március 31-én a Bank 175.268 millió forint pozitív és 183.492 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2015. december 31-én az értékek rendre 192.345 millió forint és 180.293 millió forint voltak.

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

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

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

A Bank hitelek nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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