



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

# TARTALOMJEGYZÉK

## Oldalszám

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

A 2015. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-14

	jegyzet száma	2015. június 30.	2014. december 31.	2014. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.590.943	1.897.778	151.753
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		635.802	712.112	614.635
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	313.503	351.753	287.200
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.157.243	1.215.907	1.882.293
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.845.477	1.908.631	2.084.416
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	623.425	604.209	607.112
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	827.606	662.947	664.046
Tárgyi eszközök		65.162	68.114	80.071
Immateriális javak		32.030	36.091	26.010
Egyéb eszközök		<u>127.841</u>	<u>97.930</u>	<u>107.601</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.219.032</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.505.137</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.048.711	1.142.491	655.697
Ügyfelek betétei	9.	4.077.449	4.235.256	3.745.917
Kibocsátott értékpapírok	10.	160.857	162.667	165.195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		280.245	375.363	206.962
Egyéb kötelezettségek		239.966	253.952	401.896
Alárendelt kölcsöntőke		<u>270.866</u>	<u>294.612</u>	<u>300.395</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.078.094</u></b>	<b><u>6.464.341</u></b>	<b><u>5.476.062</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.121.351	1.070.204	1.008.612
Visszavásárolt saját részvény		<u>-8.413</u>	<u>-7.073</u>	<u>-7.537</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.140.938</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>	<b><u>1.029.075</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.219.032</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.505.137</u></b>

	jegyzet száma	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel	12.	233.546	223.546	415.107
Kamatráfordítások	12.	<u>131.714</u>	<u>115.466</u>	<u>201.384</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>101.832</u></b>	<b><u>108.080</u></b>	<b><u>213.723</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	16.419	11.227	23.213
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>85.413</u></b>	<b><u>96.853</u></b>	<b><u>190.510</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		84.310	72.410	146.546
Nettó működési eredmény		66.037	-232.498	-210.461
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>133.653</u>	<u>132.246</u>	<u>244.428</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>102.107</u></b>	<b><u>-195.481</u></b>	<b><u>-117.833</u></b>
Társasági adó		<u>2.422</u>	<u>-45.186</u>	<u>-43.364</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>99.685</u></b>	<b><u>-150.295</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (+) / veszteség (-) / (Ft-ban)				
Alap		<u>358</u>	<u>-540</u>	<u>-268</u>
Hígított		<u>358</u>	<u>-540</u>	<u>-267</u>

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>99.685</u></b>	<b><u>-150.295</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-4.804</u>	<u>25.971</u>	<u>12.777</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>94.881</u></b>	<b><u>-124.324</u></b>	<b><u>-61.692</u></b>

	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	102.107	-195.481	-117.833
Fizetett társasági adó	-3.295	-	-2.864
Értékcsökkenés és amortizáció	10.262	10.903	22.177
Értékvesztés/céltartalék felszabadtás (-) / képzés (+)	-7.411	292.331	295.389
Részvény-alapú juttatások	1.905	2.059	4.393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-6.204	-325	-2.903
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-20.163	7.924	5.401
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-211.314</u>	<u>92.549</u>	<u>849.099</u>
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-134.113</u></b>	<b><u>209.960</u></b>	<b><u>1.052.859</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-3.373</u></b>	<b><u>39.702</u></b>	<b><u>453.140</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) / nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-166.699</u></b>	<b><u>-281.316</u></b>	<b><u>193.893</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>-304.185</u></b>	<b><u>-31.654</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>1.458.542</u></b>	<b><u>31.181</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	1.590.943	151.753	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-132.401</u>	<u>-120.572</u>	<u>-135.051</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.458.542</u></b>	<b><u>31.181</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>

**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>Tőke- tartalék</b>	<b>Részvény- alapú kifizetés tartaléka</b>	<b>Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok</b>	<b>Opciós tartalék</b>	<b>Visszavásárolt saját részvények</b>	<b>Összesen</b>
<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	-	-	-	-150.295	-	-	-150.295
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	25.971	-	-	25.971
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.059	-	-	-	2.059
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-954	-	-	-954
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	17.472	17.472
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.160	-	-	-3.160
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-18.278	-18.278
2013. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2014. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>18.563</u></b>	<b><u>1.045.465</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.537</u></b>	<b><u>1.029.075</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	-	-	-	99.685	-	-	99.685
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-4.804	-	-	-4.804
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.905	-	-	-	1.905
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-842	-	-	-842
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	15.348	15.348
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4.197	-	-	-4.197
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-16.688	-16.688
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>22.802</u></b>	<b><u>1.153.965</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.413</u></b>	<b><u>1.140.938</u></b>

## **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 készítése 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna) leánybanknál**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

### **2) OTP Csoport: szerb akvizíció**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

### **3) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások**

A pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény ("Kúria törvény"), valamint a 2014. évi XL. törvény „a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről” ("elszámolási törvény") szóló törvények alapján a Bank a deviza alapú hitelek kapcsán eleget tett a törvényben előírt elszámolási kötelezettségének.

#### **a) Elszámolási törvény**

A fenti törvényekkel összefüggésben mintegy 34 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 33,4 milliárd forint felhasználásra került a 2015. június 30-ával zárult félév során. Az elszámolási törvény előírásainak megfelelően a forint alapú hitelek esetében, az azokkal kapcsolatban tisztességtelenül felszámított összegek, ügyfelek részére történő elszámolására várhatóan a 2015. év harmadik negyedévében kerül sor.

**2. SZ. JEGYZET: A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]****3) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások [folytatás]****b) Forintosítási törvény**

A 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló törvény előírásai alapján a Bank elvégezte a deviza alapú jelzáloghitelek és a kapcsolódó állományok (elhatárolt kamatok, értékvesztés állomány) forintosítását.

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

2015. július 27-én megjelent közleményben foglaltak alapján Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által indított 80 millió EUR pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróságok a felperes keresetét minden fórumon teljes mértékben elutasították, és az OTP Bank alperes javára döntöttek. Az ítélet jogerős, az OTP Bank a pert lezártnak tekinti.



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

	2015. június 30.	2014. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	73.001	58.559
Államkötvények	20.849	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.832	4.175
Magyar diszkontkincstárjegyek	974	288
Jelzáloglevelek	46	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	67
Egyéb értékpapírok	<u>298</u>	<u>216</u>
	<b><u>98.000</u></b>	<b><u>77.153</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>473</u>	<u>434</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>98.473</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	131.708	152.540
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34.855	43.538
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	30.590	60.833
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>17.877</u>	<u>17.255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>215.030</u></b>	<b><u>274.166</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>313.503</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. június 30.	2014. december 31.
Jelzáloglevelek	596.214	741.567
Államkötvények	458.630	375.040
Egyéb értékpapírok	82.864	64.593
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31.589</u>	<u>31.535</u>
forint	-	-
deviza	31.589	31.535
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>51.275</u>	<u>33.058</u>
forint	45.214	27.397
deviza	6.061	5.661
<b>Összesen</b>	<b><u>1.137.708</u></b>	<b><u>1.181.200</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>19.535</u>	<u>34.707</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.157.243</u></b>	<b><u>1.215.907</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.035.176	1.014.363
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>898.038</u>	<u>972.626</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.933.214</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.541</u>	<u>7.039</u>
Értékvesztés	<u>-94.278</u>	<u>-85.397</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.845.477</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. június 30-ára vonatkozóan 65.564 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. június 30.		2014. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>505.917</b>	<b>26%</b>	<b>518.058</b>	<b>26%</b>
Jelzáloghitelek	94.291	5%	112.358	5%
Fogyasztási hitelek	284.874	15%	291.497	15%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	126.752	6%	114.203	6%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.427.297</b>	<b>74%</b>	<b>1.468.931</b>	<b>74%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.396.489	72%	1.420.631	71%
Önkormányzati hitelek	26.481	1%	28.471	2%
Állam által átvállalt hitelek	4.327	1%	19.829	1%
<b>Összesen</b>	<b><u>1.933.214</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. június 30.	2014. december 31.
Forint	47%	43%
Deviza	<u>53%</u>	<u>57%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>85.397</b>	<b>150.513</b>
Értékvesztés képzés	31.199	52.096
Értékvesztés visszairása	-22.318	-54.793
Részleges leírás miatti korrekció	-	-62.419
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>94.278</u></b>	<b><u>85.397</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.176.361	1.147.839
Egyéb	<u>681</u>	<u>681</u>
	<b><u>1.177.042</u></b>	<b><u>1.148.520</u></b>
Értékvesztés	<u>-553.617</u>	<u>-544.311</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>623.425</u></b>	<b><u>604.209</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>544.311</b>	<b>317.581</b>
Értékvesztés képzés	<u>9.306</u>	<u>226.730</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>553.617</u></b>	<b><u>544.311</u></b>

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

2015. május 15-én megjelent közleményben foglaltak alapján az ukrán Cégbíróóság bejegyezte az OTP Bank JSC ukrán leánybanknál történt tőkeemelést. A Társaság jegyzett tőke összege 2.868.190.521 UAH összegről 3.668.186.135 UAH összegre változott.

2015. június 12-én megjelent közleményben foglaltak alapján az OTP banka Srbija az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A tranzakcióval az OTP banka Srbija jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nő, amely újabb lépést jelent az optimális piaci méret elérése felé.

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Államkötvények	807.972	641.645
Jelzáloglevél	4.750	4.756
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>349</u>	<u>346</u>
	<b><u>813.071</u></b>	<b><u>646.747</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.535</u>	<u>16.200</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>827.606</u></b>	<b><u>662.947</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.334.706	3.600.806
deviza	<u>707.244</u>	<u>599.127</u>
	<b><u>4.041.950</u></b>	<b><u>4.199.933</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>31.810</u>	<u>31.419</u>
	<b><u>31.810</u></b>	<b><u>31.419</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.073.760</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.689</u>	<u>3.904</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.077.449</u></b>	<b><u>4.235.256</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2015. június 30.		2014. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.344.244</b>	<b>58%</b>	<b>2.242.240</b>	<b>53%</b>
Lakossági betétek	1.938.485	48%	1.860.109	44%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	405.759	10%	382.131	9%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.729.516</b>	<b>42%</b>	<b>1.989.112</b>	<b>47%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.427.228	35%	1.659.484	39%
Önkormányzati betétek	<u>302.288</u>	<u>7%</u>	<u>329.628</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.073.760</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. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	13.910	24.280
deviza	<u>49.412</u>	<u>39.024</u>
	<b><u>63.322</u></b>	<b><u>63.304</u></b>
Éven túli:		
forint	84.865	86.781
deviza	<u>7.169</u>	<u>10.061</u>
	<b><u>92.034</u></b>	<b><u>96.842</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>155.356</u></b>	<b><u>160.146</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.501</u>	<u>2.521</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>160.857</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. június 30.	2014. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	828.770	753.152
Bankgarancia és kezesség	387.713	366.756
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>124.000</i>	<i>102.133</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	131.030	120.664
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53.159	53.729
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	17.833	44.127
Visszaigazolt akkreditívek	62	108
Egyéb	<u>48.395</u>	<u>33.428</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.466.962</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 777 millió forint és 998 millió forint volt 2015. június 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. június 30.	2014. december 31.	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.855	43.538	37 754	46.128
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.449	-63.670	-37 236	-66.510
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	30.590	60.833	31 472	57.280
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.885	-60.110	-13 891	-55.697
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14.705	14.032	6 934	8.539
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6.637	-3.463	-10 172	-4.602
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	131.708	152.540	130 975	144.886
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-212.267	-227.167	-211 657	-222.373
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5.965	-9.576	-6 116	-9.856
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	17.877	17.255	12 427	14.088
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-12.679	-14.840	-7 139	-11.526
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	15	9	10	4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>229.750</u></b>	<b><u>288.207</u></b>	<b><u>219 572</u></b>	<b><u>270.925</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-286.882</u></b>	<b><u>-378.826</u></b>	<b><u>-286 211</u></b>	<b><u>-370.564</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-57.132</u></b>	<b><u>-90.619</u></b>	<b><u>-66 639</u></b>	<b><u>-99.639</u></b>

2015. június 30-án a Bank 229.750 millió forint pozitív és 286.882 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. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	66.547	83.501	162.533
Bankközi kihelyezésekből	104.157	81.243	128.444
Értékesíthető értékpapírokból	26.255	40.103	72.056
Lejáratig tartandó értékpapírokból	18.865	17.442	36.518
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>17.722</u>	<u>1.257</u>	<u>15.556</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>233.546</u></b>	<b><u>223.546</u></b>	<b><u>415.107</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	103.895	78.382	127.809
Ügyfelek betéeteire	18.652	26.215	52.544
Kibocsátott értékpapírokra	962	2.551	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8.205</u>	<u>8.318</u>	<u>16.825</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>131.714</u></b>	<b><u>115.466</u></b>	<b><u>201.384</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>101.832</u></b>	<b><u>108.080</u></b>	<b><u>213.723</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:**

	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	14.916	3.022
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	869	675
Eladott követelések bruttó értéke	869	675

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

	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	6.464	17.040
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	2.092	8.823
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.717	4.894
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.655	3.323

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