



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK***

A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:

2015. június 30-i nem auditált, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált eredménykimutatása	3
2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2015. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-97

OTP BANK NYRT.
2015. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2015. június 30.	2014. december 31.	2014. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.998.651	2.307.632	515.206
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	237.271	281.006	291.707
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	289.035	289.275	298.059
Értékesíthető értékpapírok	7.	948.611	839.152	1.586.797
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.668.254	5.864.241	6.202.893
Részvények és részesedések	9.	26.182	23.381	23.964
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	908.820	709.369	740.243
Tárgyi eszközök	11.	200.841	206.440	230.318
Immateriális javak	11.	165.611	158.721	170.112
Egyéb eszközök	12.	<u>317.803</u>	<u>291.835</u>	<u>295.542</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.761.079</u>	<u>10.971.052</u>	<u>10.354.841</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	727.905	708.274	610.515
Ügyfelek betétei	14.	7.657.532	7.673.478	7.046.610
Kibocsátott értékpapírok	15.	260.007	267.084	384.925
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	204.988	183.994	90.345
Egyéb kötelezettségek	17.	394.067	592.088	632.011
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>257.915</u>	<u>281.968</u>	<u>288.002</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>9.502.414</u>	<u>9.706.886</u>	<u>9.052.408</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.284.628	1.288.757	1.325.963
Visszavásárolt saját részvény	21.	-57.280	-55.940	-56.404
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>3.317</u>	<u>3.349</u>	<u>4.874</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.258.665</u>	<u>1.264.166</u>	<u>1.302.433</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.761.079</u>	<u>10.971.052</u>	<u>10.354.841</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek:				
Hitelekből		303.963	362.270	708.873
Bankközi kihelyezésekből		78.466	59.979	94.941
Értékesíthető értékpapirokból		13.425	27.309	41.969
Lejáratig tartandó értékpapirokból		21.458	19.027	39.934
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		18.204	1.734	16.498
Egyéb		<u>3.717</u>	<u>3.153</u>	<u>7.015</u>
Összes kamatbevétel		<u>439.233</u>	<u>473.472</u>	<u>909.230</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		81.437	62.904	100.615
Ügyfelek betéteire		61.463	69.152	138.179
Kibocsátott értékpapírokra		3.135	9.115	13.826
Alárendelt kölcsöntőkére		6.635	7.074	13.883
Egyéb		<u>3.675</u>	3.300	6.630
Összes kamatráfordítás		<u>156.345</u>	<u>151.545</u>	<u>273.133</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>282.888</u>	<u>321.927</u>	<u>636.097</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	178.295	220.084	446.830
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>104.593</u>	<u>101.843</u>	<u>189.267</u>
Díj-, jutalék bevételek	24.	125.055	128.715	265.392
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>20.745</u>	<u>23.306</u>	<u>49.736</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>104.310</u>	<u>105.409</u>	<u>215.656</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		78.383	87.673	156.918
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		4.596	5.703	6.911
Osztalékbevételek		3.274	3.739	4.824
Értékvesztés képzése lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-14	-36	-297
Egyéb működési bevételek	25.	10.060	11.304	14.379
Egyéb működési ráfordítások	25.	-22.362	-231.827	-232.609
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	25.	<u>138.352</u>	-216.563	-194.798
Nettó működési eredmény		<u>73.937</u>	<u>-123.444</u>	<u>-49.874</u>
Személyi jellegű ráfordítások	25.	93.753	103.710	206.335
Értécsökkenés és amortizáció	11.	20.765	43.040	65.947
Egyéb általános költségek	25.	<u>129.799</u>	<u>135.024</u>	<u>236.410</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>244.317</u>	<u>281.774</u>	<u>508.692</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>38.523</u>	<u>-197.966</u>	<u>-153.643</u>
Társasági adó	26.	<u>1.618</u>	<u>50.683</u>	<u>51.385</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>40.141</u>	<u>-147.283</u>	<u>-101.258</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-323</u>	<u>-160</u>	<u>-273</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>40.464</u>	<u>-147.123</u>	<u>-101.985</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)				
Alap	38.	<u>152</u>	<u>-551</u>	<u>-382</u>
Hígitott	38.	<u>151</u>	<u>-551</u>	<u>-382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	40.141	-147.283	-102.258
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-5.495	7.163	13.019
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-	263	507
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-85	-3.375	-4.489
Átváltási különbözet	4.909	-20.394	-108.057
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	=	=	-6
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>39.470</u>	<u>-163.626</u>	<u>-201.284</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-32</u>	<u>-15</u>	<u>-1.418</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>39.502</u>	<u>-163.611</u>	<u>-199.866</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény		38.523	-197.966	-153.643
Goodwill értékvesztés	11.	-	22.225	22.225
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	20.765	20.815	43.722
Értékvesztés képzése értékpapírokra	7., 10.	14	36	297
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	178.295	220.084	446.830
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre, részesedésekre	9.	914	-30	1.244
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	3.376	2.625	5.066
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) operatív lízingbe adott eszközökre	12.	4	-114	1.048
Értékvesztés elszámolása befektetési célú ingatlanokra		-	-	3.612
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettsége	17.	-168.797	217.000	195.310
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	1.905	2.059	4.393
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-	-	-6
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-6.204	-323	-2.907
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-3.592	4.770	-33.140
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-17.162	121.098	250.821
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) növekedése (-)		2.894	-183.336	-48.611
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-28.198	4.223	20.557
Operatív lízingbe adott eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		259	-20.713	-24.442
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése		-6.416	-24.817	-27.034
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-15.946	180.004	806.872
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		50.728	-4.150	-26.908
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése		-66.601	-40.332	-41.130
Osztalékbevételek		-3.274	-3.739	-4.824
Fizetett társasági adó		-8.508	-5.022	-20.571
Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-27.021</u>	<u>314.397</u>	<u>1.418.781</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélküli		43.739	-18.240	-7.537
Értékesíthető értékpapírok növekedése		-448.356	-13.144.052	-15.402.966
Értékesíthető értékpapírok csökkenése		328.621	13.207.705	16.213.064
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		423	-380	2.490
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése (-) / nettó csökkenése (+)		-4.138	283	-3.278
Osztalékbevételek		3.274	3.739	4.824
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-628.720	-152.197	-156.594
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		432.738	-7.995	31.094
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-27.967	-5.263	11.526
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		5.738	16.846	12.455
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-21	-20	-27
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-294.669</u>	<u>-99.574</u>	<u>705.051</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		19.631	-173.697	-75.938
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		22.891	23.601	56.165
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-29.968	-83.894	-234.299
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-24.053	20.840	14.806
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-) / növekedése (+)		-32	107	-1.418
Átértékelési különbözet		4.625	-20.517	-106.925
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-902	-948	-4.002
Visszavásárolt saját részvények növekedése		15.348	17.472	27.180
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-20.885	-21.438	-31.430
Fizetett osztalék		<u>-40.547</u>	<u>-40.600</u>	<u>-40.594</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-53.892</u>	<u>-279.074</u>	<u>-396.455</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-375.582</u>	<u>-64.251</u>	<u>1.727.377</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>	<u>275.947</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.627.742</u>	<u>211.696</u>	<u>2.003.324</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		2.310.313	539.125	539.125
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt		-2.681	-	-
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-304.308</u>	<u>-263.178</u>	<u>-263.178</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>	<u>275.947</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.993.997	517.887	2.310.313
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt	31.	4.654	-2.681	-2.681
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-370.909</u>	<u>-303.510</u>	<u>-304.308</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.627.742</u>	<u>211.696</u>	<u>2.003.324</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2014. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>16.504</u>	<u>1.571.076</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.599</u>	<u>4.767</u>	<u>1.509.332</u>
Nettó eredmény		-	-	-	-147.123	-	-	-160	-147.283
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-16.488	-	-	145	-16.343
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.058	-	-	-	-	2.058
2013. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17.472	-	17.472
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.160	-	-	-	-3.160
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-18.277	-	-18.277
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-888	-	-	-	-888
Üzleti kombinációból származó növekedés		=	=	=	=	=	=	122	122
2014. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>18.562</u>	<u>1.362.817</u>	<u>-55.468</u>	<u>-56.404</u>	<u>4.874</u>	<u>1.302.433</u>
2015. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.323.276</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.940</u>	<u>3.349</u>	<u>1.264.166</u>
Nettó eredmény		-	-	-	40.464	-	-	-323	40.141
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-962	-	-	291	-671
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	1.905	-	-	-	-	1.905
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	15.348	-	15.348
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.197	-	-	-	-4.197
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-16.688	-	-16.688
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	=	=	=	-739	=	=	=	-739
2015. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>22.802</u>	<u>1.317.242</u>	<u>-55.468</u>	<u>-57.280</u>	<u>3.317</u>	<u>1.258.665</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.377 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2015. június 30.	2014. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.132	35.919
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	38.181	35.796

1.2. A Számvitel alapja

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált átfogó eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-ekkel 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 Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámolóképzés napjáig elfogadná azt.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2015. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai léptek életbe:

- Néhány standard módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)” – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IFRIC 21 “Illetékek” – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok fentiekben bemutatott módosításainak elfogadása nem vezetett a Csoport számviteli politikájának változásához.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- Néhány standard módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)” – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 14 “Szabályozói Halasztott Elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel” (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – Eszközök eladás, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) ”Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]

- IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása"– Közzététel kezdeményezése (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" - Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"– Tökemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Csoport becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Csoport elemezni fogja ezt a hatást.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetésű vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbözetek arányos része átsorolásra kerül az eredménybe.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 32. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége.

A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpraállást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek (melyeknek fix vagy meghatározható a cash-flow-juk), az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált pénzügyi kimutatás készítésekor azon értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani, amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél nagyon alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Csoport visszavonja a fedezeti megjelölést.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredmény-kimutatásban jelenik meg.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati részvényeket és kockázati tőkealap-jegyeket tartalmaznak.

Az értékvesztés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash-flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek, a valós értékben bekövetkezett jelentős csökkenés alapján.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábiával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása a hasonló kockázatú eszközökre historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban a ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig 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 Csoport az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat.

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

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggént vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggént kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggént illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.13. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	1-50%
Ingatlanok	1-50%
Irodai berendezések, járművek	2,5-50%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiváltság felmerült eredményéről van szó.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.16. Lízing

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejáta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, a menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

2.18. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyletek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.20. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.21. Osztalékbevétel

A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.22. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.23. Függs és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások [folytatás]

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.26. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.27. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2014. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

2.28. 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. törvényt „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 Csoport a deviza alapú hitelek kapcsán eleget tett a törvényben előírt elszámolási kötelezettségeinek.

a) Elszámolási törvény

A fenti törvényekkel összefüggésben mintegy 135,9 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan vélelmezett tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben a 2014. december 31-én megképzett céltartalékból mintegy 138,4 milliárd forint felhasználásra került a 2015. június 30-ával zárult félév során. Az elszámolási törvény előírásainak megfelelően a forint alapú fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolás – a jogszabály hatálya alá tartozó hitelügyletek jelentős részénél – 2015. augusztus közepén megtörtént. Az elszámolás következtében a Csoport ráfordítást és az ezzel kapcsolatos céltartalék felhasználás könyvelését is elvégezte az augusztusi hónapban.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Csoport a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Csoport a jövőbeni értékvesztés szintjére

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 17. sz. jegyzet)

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és várható kötelezettségekre, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők. A goodwill értékvesztés a konszolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenés és amortizáció soron jelenik meg.

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)**

	2015. június 30.	2014. december 31.
Pénztárak		
forint	74.832	66.332
valuta	<u>124.354</u>	<u>143.668</u>
	<u>199.186</u>	<u>210.000</u>

Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.488.945	1.798.959
deviza	<u>309.814</u>	<u>298.035</u>
	<u>1.798.759</u>	<u>2.096.994</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>706</u>	<u>638</u>
	<u>1.799.465</u>	<u>2.097.632</u>
Mindösszesen	<u>1.998.651</u>	<u>2.307.632</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>370.909</u>	<u>304.308</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI
VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN
(millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	20.467	12.522
deviza	<u>215.181</u>	<u>266.384</u>
	<u>235.648</u>	<u>278.906</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>1.659</u>	<u>2.032</u>
	<u>1.659</u>	<u>2.032</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14</u>	<u>115</u>
Értékvesztés	<u>-50</u>	<u>-47</u>
Összesen	<u>237.271</u>	<u>281.006</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	47	31
Értékvesztés képzés	3	874
Értékvesztés visszairása	-	-854
Átváltási különbözet	=	<u>-4</u>
Záró egyenleg	<u>50</u>	<u>47</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	0,1% - 6,42%	0,4% - 6,6%
Deviza	0,01% - 26,0%	0,01% - 14,9%

	2015. június 30.	2014. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,88%	1,22%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Részvények	73.743	59.231
Államkötvények	33.194	22.942
Diszkont kincstárjegyek	3.491	3.414
Egyéb értékpapírok	3.094	4.439
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.837</u>	<u>3.989</u>
	<u>117.359</u>	<u>94.015</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>647</u>	 <u>625</u>
Összesen	<u>118.006</u>	<u>94.640</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2015. június 30.	2014. december 31.
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	83.995	85.010
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	34.831	48.636
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34.700	43.401
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	137	6.237
Kereskedési célú opciós ügyletek	-	7.128
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>17.366</u>	<u>4.223</u>
	<u>171.029</u>	<u>194.635</u>
Összesen	<u>289.035</u>	<u>289.275</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	20,7%	81,7%
Deviza	<u>79,3%</u>	<u>18,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	46,0%	54,0%
Deviza	<u>54,0%</u>	<u>46,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2015. június 30.	2014. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,5% -7,75%	1,5% -11,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	1,62%	2,06%

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.2. sz. jegyzetet.)

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.422	1.125
fix kamatozású	<u>20.331</u>	<u>23.466</u>
	<u>21.753</u>	<u>24.591</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	267	6
fix kamatozású	<u>17.759</u>	<u>6.198</u>
	<u>18.026</u>	<u>6.204</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>77.580</u>	<u>63.220</u>
Összesen	<u>117.359</u>	<u>94.015</u>

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	811.611	680.323
Vállalati kötvények	54.306	37.457
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>29.370</u>	<u>11.598</u>
	<u>29.370</u>	<u>11.598</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	23.822	3.261
deviza	<u>1.114</u>	<u>22.598</u>
	<u>24.936</u>	<u>25.859</u>
Diszkont kincstárjegyek	21.990	42.168
Egyéb értékpapírok	11.200	21.138
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	41.770	43.646
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	1.318	-
deviza	<u>7.301</u>	<u>7.114</u>
	<u>8.619</u>	<u>7.114</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	23.980	28.346
deviza	<u>9.171</u>	<u>8.186</u>
	<u>33.151</u>	<u>36.532</u>
	<u>940.877</u>	<u>824.732</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

	2015. június 30.	2014. december 31.
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>8.979</u>	<u>15.694</u>
Értékvesztés	<u>-1.245</u>	<u>-1.274</u>
Összesen	<u>948.611</u>	<u>839.152</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	68,1%	84,6%
Deviza	<u>31,9%</u>	<u>15,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	72,9%	81,2%
Deviza	<u>27,1%</u>	<u>18,8%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	1,5% - 7,5%	1,7% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,1% - 28,0%	0,3% - 28,0%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,88%	3,07%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,23%	5,85%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.070	2.701
fix kamatozású	<u>714.048</u>	<u>616.404</u>
	<u>716.118</u>	<u>619.105</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	20.550	117
fix kamatozású	<u>162.439</u>	<u>161.864</u>
	<u>182.989</u>	<u>161.981</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>41.770</u>	<u>43.646</u>
Összesen	<u>940.877</u>	<u>824.732</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.274	966
Értékvesztés képzés	16	297
Értékvesztés visszairása	-	-
Értékvesztés felhasználása	-1	-
Átváltási különbözet	<u>-44</u>	<u>11</u>
Záró egyenleg	<u>1.245</u>	<u>1.274</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkkockázattal szemben. Lásd a 40. sz. jegyzetet.

8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.127.981	2.245.818
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.581.728</u>	<u>4.690.266</u>
	<u>6.709.709</u>	<u>6.936.084</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>63.414</u>	<u>57.242</u>
Értékvesztés	<u>-1.104.869</u>	<u>-1.129.085</u>
Összesen	<u>5.668.254</u>	<u>5.864.241</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	34%	29%
Deviza	<u>66%</u>	<u>71%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,01% - 40,7%	0,04% - 42,0%
Éven túli forinthitelek	0,01% - 40,7%	0,04% - 42,0%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 66,9%	0,01% - 64,9%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 64,9%	0,01% - 66,9%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forinthitelek átlagos kamata	4,59%	4,68%
Devizahitelek átlagos kamata	16,23%	16,23%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	17,8%	17,9%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.129.085	1.235.634
Értékvesztés képzés	332.839	708.743
Értékvesztés visszairása	-166.445	-319.393
Értékvesztés felhasználás	-140.044	-85.494
Részleges leírás ¹	-23.806	-237.593
Akvizíció miatti növekedés	-	772
Átváltási különbözet	<u>-26.760</u>	<u>-173.584</u>
Záró egyenleg	<u>1.104.869</u>	<u>1.129.085</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-4	10
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>178.299</u>	<u>446.820</u>
Összesen	<u>178.295</u>	<u>446.830</u>

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	18.507	17.768
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken ²	<u>11.450</u>	<u>8.917</u>
	<u>29.957</u>	<u>26.685</u>
Értékvesztés	<u>-3.775</u>	<u>-3.304</u>
Összesen	<u>26.182</u>	<u>23.381</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.304	4.231
Értékvesztés képzés	914	1.244
Értékvesztés felhasználás	-134	-245
Beolvadás miatti módosulás	-306	-1.927
Átváltási különbözet	<u>-3</u>	<u>1</u>
Záró egyenleg	<u>3.775</u>	<u>3.304</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Államkötvények	893.200	692.410
Jelzáloglevelek	523	522
Diszkont kincstárjegyek	466	519
Vállalati kötvények	<u>6</u>	<u>7</u>
	<u>894.195</u>	<u>693.458</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.437</u>	<u>16.725</u>
Értékvesztés	<u>-812</u>	<u>-814</u>
Összesen	<u>908.820</u>	<u>709.369</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	5.741	7.438
fix kamatozású	<u>394.650</u>	<u>375.972</u>
	<u>400.391</u>	<u>383.410</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>493.804</u>	<u>310.048</u>
	<u>493.804</u>	<u>310.048</u>
Összesen	<u>894.195</u>	<u>693.458</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	90,5%	92,7%
Deviza	<u>9,5%</u>	<u>7,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100%</u>

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

	2015. június 30.	2014. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,1% - 3,0%	0,02% - 2,5%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,1% - 27,0%	0,9% - 12,0%

	2015. június 30.	2014. december 31.
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,45%	6,34%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	814	775
Értékvesztés képzése	15	-
Értékvesztés visszairása	-17	-
Átváltási különbözet	=	<u>39</u>
Záró egyenleg	<u>812</u>	<u>814</u>

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2015. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	345.855	196.923	161.855	11.983	716.616
Évközi növekedés	14.479	3.227	5.705	6.740	30.151
Akvízió	1.966	2.935	3.281	-	8.182
Átváltási különbözet	6.179	1.053	981	21	8.234
Évközi csökkenés	<u>-33.260</u>	<u>-1.832</u>	<u>-6.373</u>	<u>-12.141</u>	<u>-53.606</u>
Június 30-i egyenleg	<u>335.219</u>	<u>202.306</u>	<u>165.449</u>	<u>6.603</u>	<u>709.577</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	187.134	46.745	117.576	-	351.455
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	10.980	2.754	7.031	-	20.765
Átváltási különbözet	1.936	2.078	2.618	-	6.632
Évközi csökkenés	<u>-30.442</u>	<u>-840</u>	<u>-4.445</u>	=	<u>-35.727</u>
Június 30-i egyenleg	<u>169.608</u>	<u>50.737</u>	<u>122.780</u>	<u>=</u>	<u>343.125</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>
Június 30-i egyenleg	<u>165.611</u>	<u>151.569</u>	<u>42.669</u>	<u>6.603</u>	<u>366.452</u>

A goodwill változásának levezetése a 2015. június 30-ával zárult félévben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	101.062
Évközi növekedés	419
Átváltási különbözet	5.845
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	<u>107.326</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2015. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>101.062</u>
Június 30-i egyenleg	<u>107.326</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	47.630
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.289
OTP Bank Romania S.A.	6.260
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	520
Egyéb ¹	<u>354</u>
Összesen	<u>107.326</u>

A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartottuk célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

2015. június 30-ára vonatkozóan két leányvállalat a JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében végzett a Bank értékvesztés tesztet, melyhez a 2015-2019 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amely az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által 2015 júniusában jóváhagyott éves (2015) prognózisait és az ez alapján elkészített középtávú (2016-2019) előrejelzéseiket tartalmazták. A 2016-2019 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás DCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2015. június 30-i éves átlagos CDS felárral.

A leánybankok értéke a DCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőken felüli szabad tőkéből áll.

Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltése. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltés és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszernél használt értékekkel.

A 2015. év első félév végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2015. június 30-án nem történt goodwill leírás a Csoportban, míg 2014. december 31-én, a teljes IFRS goodwill 22.225 millió forint összegben, mely a fordulónapon fennállt az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalatra vonatkozóan, leírásra került.

¹ Egyéb tartalmazza: OTP Ingatlanlizing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2014. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	374.911	222.634	188.906	26.341	812.792
Évközi növekedés	41.354	7.292	14.785	18.246	81.677
Akvízió	252	1.472	430	2	2.156
Átváltási különbözet	-20.986	-3.887	-5.142	165	-29.850
Évközi csökkenés	-49.075	-2.398	-16.275	-32.777	-100.525
Átsorolás ¹	-628	-28.190	-20.939	-	-49.757
Konszolidációs kör bővülése	27	-	90	6	123
December 31-i egyenleg	<u>345.855</u>	<u>196.923</u>	<u>161.855</u>	<u>11.983</u>	<u>716.616</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	181.190	49.799	126.559	-	357.548
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.614	5.346	15.762	-	43.722
Goodwill értékvesztés	22.225	-	-	-	22.225
Átváltási különbözet	3.207	-1.311	-4.219	-	-2.323
Évközi csökkenés	-41.945	-180	-13.168	-	-55.293
Átsorolás ¹	-179	-6.909	-7.403	-	-14.491
Konszolidációs kör bővülése	22	-	45	-	67
December 31-i egyenleg	<u>187.134</u>	<u>46.745</u>	<u>117.576</u>	<u>-</u>	<u>351.455</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>193.721</u>	<u>172.835</u>	<u>62.347</u>	<u>26.341</u>	<u>455.244</u>
December 31-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>

A goodwill változásának levezetése a 2014. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	145.564
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-22.277
Évközi csökkenés	-22.225
December 31-i egyenleg	<u>101.062</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>145.564</u>
December 31-i egyenleg	<u>101.062</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	41.806
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.280
OTP Bank Romania S.A.	6.257
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	93
Egyéb ²	353
Összesen	<u>101.062</u>

¹ A felhasználási céljaik alapján megkülönböztetett operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értéke átsorolásra került a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 12. sz. jegyzetet).

² Egyéb tartalmazza: OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2014. december 31-ével zárult év [folytatás]

A 2014. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján, a fordulónapon fennálló teljes goodwill leírásra került az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalatra vonatkozóan, amely 22.225 millió forint konszolidált IFRS goodwill leírását jelentette 2014. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Halasztott adókövetelések ²	71.663	61.009
Készletek	49.235	43.936
Befektetési célú ingatlanok	37.756	31.322
Aktív időbeli elhatárolások	30.985	24.513
Operatív lízingbe adott eszközök	24.419	24.668
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	14.772	30.454
Tőzsdei változó letét	12.550	3.996
Kártyás forgalomból származó követelések	11.997	9.615
Társasági adókövetelések	11.508	8.843
Vevőkövetelés	11.317	12.121
Egyéb adott előlegek	6.854	5.695
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	6.720	3.960
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	4.511	9.718
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	2.904	2.233
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.313	2.299
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.473	3.874
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.371	1.086
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	712	691
Egyéb	<u>50.645</u>	<u>44.704</u>
Részösszesen	<u>353.705</u>	<u>324.737</u>
Értékvesztés ³	<u>-35.902</u>	<u>-32.902</u>
Összesen	<u>317.803</u>	<u>291.835</u>

¹ Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2015. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² Lásd a 26. sz. jegyzetet.

³ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a befektetési célú ingatlanokra és a vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések képviselték.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének megbontása

	2015. június 30.	2014. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	14.705	14.032
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	-	13.940
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	-	2.437
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>67</u>	<u>45</u>
Összesen	<u>14.772</u>	<u>30.454</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	32.902	23.247
Értékvesztés képzés	3.380	9.726
Értékvesztés felhasználás	-309	-2.573
Értékvesztés átsorolásból adódóan ¹	-	2.353
Átváltási különbözet	<u>-71</u>	<u>149</u>
Záró egyenleg	<u>35.902</u>	<u>32.902</u>

13. SZ. JEGYZET: BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	302.574	148.264
deviza	<u>142.478</u>	<u>302.971</u>
	<u>445.052</u>	<u>451.235</u>
Éven túli:		
forint	171.001	150.012
deviza	<u>110.950</u>	<u>106.137</u>
	<u>281.951</u>	<u>256.149</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>902</u>	<u>890</u>
Összesen²	<u>727.905</u>	<u>708.274</u>

¹ Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra, melyek átsorolásra kerültek a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 11. sz. jegyzetet).

² Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 44. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,5% - 3,0%	1,2% - 5,2%
deviza	0,05% - 10,25%	0,05% - 18,8%
Éven túli:		
forint	0,1% - 4,2%	0,1% - 5,2%
deviza	0,1% - 18,0%	0,1% - 18,0%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,59%	1,83%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,61%	1,59%

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.290.405	3.716.886
deviza	<u>3.925.557</u>	<u>3.667.694</u>
	<u>7.215.962</u>	<u>7.384.580</u>
Éven túli:		
forint	274.196	101.733
deviza	135.697	<u>158.624</u>
	<u>409.893</u>	<u>260.357</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>31.677</u>	<u>28.541</u>
Összesen	<u>7.657.532</u>	<u>7.673.478</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,01% - 8,0%	0,01% - 10,3%
deviza	0,01% - 30,0%	0,01% - 29,0%
Éven túli:		
forint	0,01% - 3,0%	0,01% - 3,1%
deviza	0,01% - 20,0%	0,01% - 26,0%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,61%	0,80%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	4,99%	5,52%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2015. június 30.		2014. december 31.	
Lakossági betétek	5.076.603	67%	4.566.737	60%
Vállalati betétek	2.156.265	28%	2.693.704	35%
Önkormányzati betétek	<u>392.987</u>	<u>5%</u>	<u>384.496</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>7.625.855</u>	<u>100%</u>	<u>7.644.937</u>	<u>100%</u>

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	16.010	28.812
Deviza	<u>61.415</u>	<u>53.225</u>
	<u>77.425</u>	<u>82.037</u>
Éven túli:		
Forint	161.498	162.582
Deviza	<u>9.798</u>	<u>13.051</u>
	<u>171.296</u>	<u>175.633</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.286</u>	<u>9.414</u>
Összesen	<u>260.007</u>	<u>267.084</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 10,0%	0,10% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,14% - 19,6%	0,23% - 10,5%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,70%	3,33%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,00%	5,04%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2015. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.28	2015.12.30	5.376	5,5	fix	
2	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.167	5,5	fix	
3	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	633	5,5	fix	
4	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	469	6,5	fix	
5	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	46	6	fix	
6	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	157	5	fix	
7	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	233	6,5	fix	
8	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4.000	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	315	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	152	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.585	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.691	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	315	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.150	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.046	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.084	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	445	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.308	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	611	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.935	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.436	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.850	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.874	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	264	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	355	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	294	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.185	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.269	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	328	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	347	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	206	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.975	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.481	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.951	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	289	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	332	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	300	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	365	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	264	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	240	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	283	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	328	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	280	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	400	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	320	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.559	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.208	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.712	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.226	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.233	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	442	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	294	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	44	indexált	változó	fedezett
58	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.234	indexált	változó	fedezett
59	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	405	indexált	változó	fedezett
	Részösszesen			85.841			

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2015. június 30-án (millió forintban) [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
60	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	135	indexált változó	fedezett
61	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	172	indexált változó	fedezett
62	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	412	indexált változó	fedezett
63	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	309	indexált változó	fedezett
64	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	333	indexált változó	fedezett
65	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	72	6,14	fix
66	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	17	7	fix
67	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.253	7,5	fix
68	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.677	10	fix
69	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	83	7,59	fix
70	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix
71	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48	fix
72	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix
73	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix
74	Egyéb ¹			<u>34.114</u>		
	Részösszesen			<u>81.162</u>		
	Összesen forintban			<u>167.003</u>		
	Nem amortizált prémium			-3.136		
	Valós érték korrekció			<u>13.641</u>		
	Mindösszesen forintban			<u>177.508</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2015. június 30-án

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,24	705	1,5	fix
2	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04	2015.07.18	EUR	2,61	822	1,25	fix
3	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18	2015.08.01	EUR	1,75	551	1,25	fix
4	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30	2015.08.13	EUR	3,67	1.157	1,5	fix
5	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08	2015.08.22	EUR	3,20	1.008	1,25	fix
6	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29	2015.09.12	EUR	10,40	3.276	1,25	fix
7	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12	2015.09.26	EUR	5,24	1.651	1,25	fix
8	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03	2015.10.17	EUR	13,04	4.107	1,25	fix
9	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22	2015.11.05	EUR	8,24	2.595	1	fix
10	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31	2015.11.14	EUR	3,12	982	1	fix
11	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14	2015.11.28	EUR	5,44	1.713	1	fix
12	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28	2015.12.12	EUR	5,01	1.580	1	fix
13	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,36	2.947	1	fix
14	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09	2016.01.23	EUR	4,34	1.366	1,14	fix
15	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	39	2,25	fix
16	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	199	2,25	fix
17	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,68	213	2,25	fix
18	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	133	2,25	fix
19	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,57	178	2,25	fix
20	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	159	2,25	fix
21	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	94	2,25	fix
22	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,31	728	2,25	fix
23	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,16	364	2,25	fix
24	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,21	382	2	fix
25	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	<u>488</u>	2	fix
	Részösszesen					<u>27.437</u>		

¹ A teljes összegből 33.883 millió forint Merkantil Bank mobil előleg.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2015. június 30-án [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
26	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30	2016.02.13	EUR	10,18	3.208	1,14	fix	
27	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20	2016.03.06	EUR	8,38	2.641	1,04	fix	
28	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20	2016.04.03	EUR	13,07	4.118	0,94	fix	
29	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10	2016.04.24	EUR	7,22	2.275	0,94	fix	
30	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24	2016.05.08	EUR	3,61	1.137	0,94	fix	
31	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29	2016.06.12	EUR	10,30	3.244	0,83	fix	
32	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	10,24	3.226	0,83	fix	
33	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	282	2	fix	
34	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,83	261	2	fix	
35	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,95	298	2	fix	
36	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,65	206	1,9	fix	
37	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,72	228	1,8	fix	
38	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8	fix	
39	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,72	225	1,8	fix	
40	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8	fix	
41	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,61	193	1,8	fix	
42	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	189	1,8	fix	
43	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	201	1,8	fix	
44	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	201	1,5	fix	
45	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	146	1,5	fix	
46	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	99	1,5	fix	
47	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,58	497	1,5	fix	
48	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	116	1,5	fix	
49	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,32	414	1,5	fix	
50	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,99	311	1,5	fix	
51	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	605	1,25	fix	
52	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,85	267	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	653	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	449	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	341	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	245	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált	változó	fedezett
58	OTP_VK_USD_1_2016/1	2015.04.24- 2015.06.02	2016.04.24	USD	1,78	504	0,85	változó	fedezett
59	OTP_VK_USD_2_2016/1	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,82	1.928	1,1	változó	fedezett
60	OTP_VK_USD_2_2017/1	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	94	1	változó	fedezett
61	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	7.080	0,14	változó	
62	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.509	4,0	fix	
63	Egyéb ¹					<u>5.295</u>			
	Részösszesen					<u>44.010</u>			
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>71.447</u>			
	Nem amortizált prémium					-322			
	Valós érték korrekció					88			
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>71.213</u>			
	Elhatárolt kamat összesen					<u>11.286</u>			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>260.007</u>			

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 1.373 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 3.922 millió forint értékű adósleveleket.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2014. július 8-án a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2014. július 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2014. július 29-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2015. június 30-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2015. augusztus 12-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2015. augusztus 14-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2015. június 30.	2014. december 31.
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	145.219	53.724
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34.349	63.691
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	12.626	51.537
Kereskedési célú opciós ügyletek	5.639	6.215
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	5.267	5.582
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	1.111	478
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	33	61
Kereskedési célú egyéb ügyletek	744	2.706
Összesen	<u>204.988</u>	<u>183.994</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	70.721	56.445
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	49.562	217.351
Társasági adókötelezettség	37.759	14.707
Passzív időbeli elhatárolás	36.301	33.015
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	33.767	22.700
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	32.688	25.583
Szállítói tartozások	23.498	22.373
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	19.428	41.264
Függő és elszámolási számlák	15.161	7.284
Giro elszámolási számlák	13.952	13.119
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	13.764	6.980
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	7.011	85.679
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	5.964	4.992
Vevőktől kapott előlegek	3.479	3.266
Halasztott adó kötelezettség	3.396	9.855
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	921	909
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	907	1.080
Államtól kapott hitelek	712	738
Osztalékfizetési kötelezettség	190	140
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	101	244
Egyéb	<u>24.516</u>	<u>24.130</u>
Részösszesen	<u>393.798</u>	<u>591.854</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>269</u>	<u>234</u>
Összesen	<u>394.067</u>	<u>592.088</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2015. június 30-ra vonatkozó valós érték korrekciója 430 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvénytulajdonosokkal 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2015. június 30-án 70.721 millió forint, míg 2014. december 31-én 56.445 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettséggként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	21.625	196.574
Peres ügyekre képzett céltartalék	6.194	7.454
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.312	3.566
Nyugdíjra képzett céltartalék	1.491	3.430
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>14.940</u>	<u>6.327</u>
Összesen	<u>49.562</u>	<u>217.351</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	217.351	22.180
Céltartalék képzés	-168.797	195.310
Céltartalék felhasználás	-1.803	-1.031
Akvizíció miatti növekedés	3.204	1.756
Átváltási különbözet	<u>-393</u>	<u>-864</u>
Záró egyenleg	<u>49.562</u>	<u>217.351</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2015. június 30.	2014. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	6.638	3.463
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	-	79.940
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	-	2.276
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>373</u>	-
Összesen	<u>7.011</u>	<u>85.679</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>18.386</u>	<u>16.779</u>
	<u>18.386</u>	<u>16.779</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>234.725</u>	<u>264.018</u>
	<u>234.725</u>	<u>264.018</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.804</u>	<u>1.171</u>
Összesen	<u>257.915</u>	<u>281.968</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,8% - 5,9%	0,6% - 8,25%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,12%	4,82%

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntökének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2015. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	247,7 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,8%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

A magyar számviteli előírások szerint a Bank tartalékainak állománya a következő (a tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	121.055	112.217
Eredménytartalék	818.600	814.399
Lekötött tartalék	<u>9.898</u>	<u>8.558</u>
Összesen	<u>949.605</u>	<u>935.226</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli Szabályok szerinti egyedi éves nettó eredmény alapján lett megállapítva az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A tőketartalék az az összeg, amelyet a gazdálkodó a tulajdonosaitól a jegyzett tőkén felül visszafizetési kötelezettség nélkül kap. A Magyar Számviteli Szabályok előírásai alapján általános tartalék az adózott eredmény pozitív összegéből képezhető, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség illetve az általános tartalék összegéig. Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó mérleg szerinti eredmény kumulált összege. A lekötött tartalék a Magyar Számviteli Szabályok előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összegét tartalmazza.

A Bank 2014. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2015. évben, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2015. június 30-án és 2014. december 31-én az eredménytartalékok (482.353 millió Ft és 686.000 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (802.275 millió Ft és 602.757 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2015. június 30-án és 2014. december 31-én rendre 116.681 millió és 121.306 millió volt.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)
[folytatás]

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Névérték	<u>1.804</u>	<u>1.818</u>
Könyv szerinti érték	<u>57.280</u>	<u>55.940</u>

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása:	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	18.175.347	17.972.405
Növekedés	3.127.234	6.474.942
Csökkenés	-3.260.488	-6.272.000
Záró részvény darabszám	<u>18.042.093</u>	<u>18.175.347</u>

Könyv szerinti érték változása:	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	55.940	55.599
Növekedés	16.688	27.522
Csökkenés	-15.348	-27.181
Záró egyenleg	<u>57.280</u>	<u>55.940</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.349	4.767
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-11	-177
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-323	-273
Átváltási különbözet	<u>302</u>	<u>-968</u>
Záró egyenleg	<u>3.317</u>	<u>3.349</u>

23. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	332.839	708.743
Értékvesztés felhasználása	-166.445	-319.393
Hitelezési veszteség	<u>11.905</u>	<u>57.470</u>
	<u>178.299</u>	<u>446.820</u>
Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	3	874
Értékvesztés felhasználása	-	-854
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-7</u>	<u>-10</u>
	<u>-4</u>	<u>10</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>178.295</u>	<u>446.830</u>

24. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2015. június 30.	2014. június 30.
Díj- és jutalékbevételek		
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	53.260	53.689
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	20.021	22.561
Készpénz kifizetés jutaléka	13.503	14.478
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	9.002	8.439
Hitelyújítással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	8.847	11.038
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	7.449	6.172
Egyéb	<u>12.973</u>	<u>12.338</u>
Összesen	<u>125.055</u>	<u>128.715</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2015. június 30.	2014. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	5.457	4.458
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	3.437	5.838
Interchange fee ráfordítása	3.042	3.563
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.242	1.196
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	994	553
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	873	1.093
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	790	1.647
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	747	659
Postai jutalékráfordítások	546	236
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	145	695
Egyéb	<u>3.472</u>	<u>3.368</u>
Összesen	<u>20.745</u>	<u>23.306</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>104.310</u>	<u>105.409</u>

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2015. június 30.	2014. június 30.
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.128	792
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>8.932</u>	<u>10.512</u>
Összesen	<u>10.060</u>	<u>11.304</u>
Egyéb működési ráfordítások	2015. június 30.	2014. június 30.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások ¹	135.878	-
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	3.464	2.625
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre és részesedésekre ²	914	-30
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása (+) / értékvesztés visszairása (-)	4	-114
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-30.445	437
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre ¹	-138.352	216.563
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	39.092	9.363
Egyéb költség	<u>11.807</u>	<u>2.983</u>
Összesen	<u>22.362</u>	<u>231.827</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

² Lásd a 9. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2015. június 30.	2014. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	68.241	75.670
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.944	21.310
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>6.568</u>	<u>6.730</u>
Összesen	<u>93.753</u>	<u>103.710</u>
Értékcsökkenés és amortizáció¹	<u>20.765</u>	<u>43.040</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ²	71.722	76.769
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	23.602	25.656
Szolgáltatások	20.643	19.691
Szakértői díjak	9.756	8.334
Hirdetés	<u>4.076</u>	<u>4.574</u>
Összesen	<u>129.799</u>	<u>135.024</u>
Mindösszesen	<u>244.317</u>	<u>281.774</u>

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában 18%-os, Magyarországon 19%-os, Horvátországban, Oroszországban és az Egyesült Királyságban 20%-os, Szlovákiában 22%-os, és Hollandiában 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Tárgyévi adóráfordítás	7.903	16.520
Halasztott adó bevétel	<u>-9.521</u>	<u>-67.905</u>
Összesen	<u>-1.618</u>	<u>-51.385</u>

¹ Lásd a 11. sz. jegyzetet.

² A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2015 első félévében 35,4 milliárd, a 2014-es évben pedig 37 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2015. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen csak a Bank 22 milliárd forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Január 1-i egyenleg	51.154	-12.273
Halasztott adó bevétel	9.521	67.905
Leányvállalat vásárlása miatti növekedés	5.104	-
Halasztott adó követelések (+) / kötelezettségek (-) közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	2.580	-1.418
Átváltási különbözet	<u>-92</u>	<u>-3.060</u>
Záró egyenleg	<u>68.267</u>	<u>51.154</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó ¹	28.439	33.226
Előző évekből áthozott veszteség	17.655	15.207
Fel nem használt adókedvezmények ²	10.374	6.794
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	9.367	10.705
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	8.678	8.704
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.112	4.176
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.358	177
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	274	593
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	163	177
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	101	73
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	5	8
Egyéb	<u>34.735</u>	<u>16.373</u>
Halasztott adó eszközök	<u>116.261</u>	<u>96.213</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

² 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a magyar számviteli szabályok szerinti beszámolóban a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. A 2014. évben ezt a Bank a magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban csak korlátozottan tudta érvényesíteni. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban a fel nem használt adókedvezményekre halasztott adókövetelés került felvételre.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak [folytatás]:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-13.315	-16.193
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-8.061	-5.031
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-5.209	-5.051
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.340	-2.380
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.335	-2.681
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.793	-1.817
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.171	-1.333
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-203	-110
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-101	-3.992
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-19	-23
Egyéb	<u>-13.447</u>	<u>-6.448</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-47.994</u>	<u>-45.059</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>68.267</u>	<u>51.154</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Adózás előtti eredmény	38.523	-153.643
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	19.806	-26.793

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	1.090	-28.306
Részvény-alapú kifizetés	362	835
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	11	14.982
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-917
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-29	-211
OTP-MOL részvénycsere ügylet	-82	-80
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-465	-185
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ¹	-3.579	-6.335
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.757	-2.479
Egyéb	<u>-14.975</u>	<u>-1.896</u>
Társasági adó bevétel	<u>-1.618</u>	<u>-51.385</u>
Effektív adókulcs²	=	<u>33,44%</u>

¹ 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a magyar számviteli szabályok szerinti beszámolóban a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. A 2014. évben ezt a Bank a magyar szabályok szerint készült beszámolóban csak korlátozottan tudta érvényesíteni. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban a fel nem használt adókedvezményekre halasztott adókövetelés került felvételre.

² Az effektív adókulcs megváltozását az elszámolási törvény kapcsán várható adó-visszatérítésre elszámolt halasztott adókövetelés illetve a leányvállalatoknak nyújtott támogatás okozza.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

27.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőkevisszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

A csoport a nem teljesítő hiteleket a 90 napot meghaladó fizetési késedelem alapján mutatja be. Az értékvesztés meghatározásában ugyanakkor a fizetési késedelmek kivül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az értékvesztések és a céltartalékok elszámolásra kerülnek, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség.

A csoport a hitelek értékvesztésének meghatározásakor az IFRS-ek előírásait és a csoport értékvesztés politikájában meghatározott alapelveket alkalmazza.

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően. A csoport törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre - statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

Az **összeghatár feletti követelések** értékvesztése **egyedi értékeléssel** kerül meghatározásra. A tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza;
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában);
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt objektív értékelési szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. Az összemérés során a várható megtérülések az effektív kamatláb alkalmazásával, a diszkontált cash-flow módszerével kerülnek számszerűsítésre. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2015. június 30-án

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	1.992.134	71.315	379.812	2.443.261
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.507.390	36.251	265.552	1.809.193
Fogyasztási hitelek	1.337.074	122.798	160.679	1.620.551
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	353.080	14.020	136.117	503.217
Autó finanszírozási hitelek	179.829	4.701	40.888	225.418
Önkormányzati hitelek	<u>101.510</u>	<u>338</u>	<u>75</u>	101.923
Bruttó hitelportfólió	<u>5.471.017</u>	<u>249.423</u>	<u>983.123</u>	<u>6.703.563</u>
Bankközi kihelyezések	237.286	-	21	237.307
Váltók	<u>6.146</u>	=	=	6.146
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.714.449</u>	<u>249.423</u>	<u>983.144</u>	<u>6.947.016</u>
Értékvesztés hitelekre	-185.186	-169.344	-750.339	-1.104.869
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-29</u>	=	<u>-21</u>	-50
Értékvesztés összesen	<u>-185.215</u>	<u>-169.344</u>	<u>-750.360</u>	<u>-1.104.919</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.529.234</u>	<u>80.079</u>	<u>232.784</u>	<u>5.842.097</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				63.414
bankközi kihelyezésekre				14
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>63.428</u>
Összes nettó hitel				<u>5.668.254</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>237.271</u>
Összes nettó kitétség				<u>5.905.525</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2014. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.014.737	95.472	480.123	2.590.332
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.565.654	49.286	242.997	1.857.937
Fogyasztási hitelek	1.389.289	115.644	155.581	1.660.514
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	329.030	15.931	129.515	474.476
Autó finanszírozási hitelek	175.980	17.755	36.584	230.319
Önkormányzati hitelek	<u>117.988</u>	<u>262</u>	<u>63</u>	118.313
Bruttó hitelportfólió	<u>5.592.678</u>	<u>294.350</u>	<u>1.044.863</u>	<u>6.931.891</u>
Bankközi kihelyezés	280.917	12	9	280.938
Váltók	<u>4.193</u>	=	=	4.193
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.877.788</u>	<u>294.362</u>	<u>1.044.872</u>	<u>7.217.022</u>
Értékvesztés hitelekre	-169.562	-180.880	-778.643	-1.129.085
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-26</u>	<u>-12</u>	<u>-9</u>	-47
Értékvesztés összesen	<u>-169.588</u>	<u>-180.892</u>	<u>-778.652</u>	<u>-1.129.132</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.708.200</u>	<u>113.470</u>	<u>266.220</u>	<u>6.087.890</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				57.242
bankközi kihelyezésekre				115
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>57.357</u>
Összes nettó hitel				<u>5.864.242</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>281.006</u>
Összes nettó kitétség				<u>6.145.248</u>

A Csoport hitelportfóliója 3,7%-kal csökkent 2015. év első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitek aránya kissé csökkent, a fogyasztási és a mikro- és kisvállalkozói hitelek részesedése kis mértékben növekedett, míg a többi hitel aránya szinte ugyanaz maradt a hitelportfólión belül 2015. június 30-ra, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége az előző évtől elkezdett javuló tendenciát mutatni, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 18,6%-ról 17,7%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 76,3% és 74,5% volt 2015. június 30-án és 2014. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes és késedelmes bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban a következő:

2015. június 30-án

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.004.237	132.717	6.391	5.022	1.148.367
Közép- és nagyvállalati hitelek	817.413	14.855	517	1.275	834.060
Fogyasztási hitelek	356.448	73.572	111	233	430.364
Bankközi kihelyezések	237.286	-	-	-	237.286
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	188.763	8.051	462	975	198.251
Önkormányzati hitelek	78.415	-	30	39	78.484
Autófinanszírozási hitelek	<u>77.306</u>	<u>11.824</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>89.135</u>
Összesen	<u>2.759.868</u>	<u>241.019</u>	<u>7.512</u>	<u>7.548</u>	<u>3.015.947</u>

2014. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.254.458	150.032	6.170	7.526	1.418.186
Közép- és nagyvállalati hitelek	839.949	13.341	886	1.566	855.742
Fogyasztási hitelek	374.485	57.522	207	166	432.380
Bankközi kihelyezések	280.891	-	-	-	280.891
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	182.352	8.557	1.305	1.403	193.617
Önkormányzati hitelek	97.866	263	19	34	98.182
Autófinanszírozási hitelek	<u>52.772</u>	<u>20.917</u>	<u>128</u>	<u>3</u>	<u>73.820</u>
Összesen	<u>3.082.773</u>	<u>250.632</u>	<u>8.715</u>	<u>10.698</u>	<u>3.352.818</u>

Nem késedelmes vagy késedelmes, de nem értékvesztett hitelek csak a mérlegben jelennek meg.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya enyhén mérséklődött 42,72%-ról 39,73%-ra az előző év végéhez képest 2015. június 30-án. A jelzáloghitelek és a bankközi kihelyezések állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg a közép- és nagyvállalati hiteleké növekedett a leginkább 2015. június 30-ra.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek és autófinanszírozási hitelek állománya mérséklődött, a fogyasztási hitelek állománya kissé nőtt a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva 2015 első félévében.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

Az egyedileg értékelt kitétségek mind a mérlegen belüli, mint a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2015. június 30-ra és 2014. december 31-re vonatkozóan a következők:

2015. június 30.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	234.502	139.481	127.798	199	37
Jogi eljárások	199.736	159.282	66.095	107	52
Ügyfélminőség romlása	161.094	56.052	95.031	2.280	4.189
Országkockázat	42.993	10.959	14.243	-	-
Kockázatos konstrukció	35.234	2.579	24.570	-	-
Cross default	33.265	7.010	12.344	925	53
Ágazati kockázat	14.511	4.170	7.209	5.438	171
Átstrukturált	1.990	1.052	1.030	2	-
Fizetés rendszeressége	80	21	155	-	-
Egyéb	<u>11.673</u>	<u>3.680</u>	<u>8.498</u>	<u>3.939</u>	<u>75</u>
Vállalati összesen	<u>735.078</u>	<u>384.286</u>	<u>356.973</u>	<u>12.890</u>	<u>4.577</u>
Fizetési késedelem	5.368	51	953	-	-
Ügyfélminőség romlása	150	1	-	68	1
Jogi eljárások	4	4	-	-	-
Egyéb	<u>976</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>748</u>	<u>7</u>
Önkormányzat összesen	<u>6.498</u>	<u>66</u>	<u>953</u>	<u>816</u>	<u>8</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>741.576</u>	<u>384.352</u>	<u>357.926</u>	<u>13.706</u>	<u>4.585</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2014. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	300.591	192.597	148.144	850	121
Jogi eljárások	78.037	54.745	48.845	84	47
Ügyfélminősítés romlása	182.472	49.221	137.716	11.041	3.835
Országkockázat	33.145	7.935	13.752	-	-
Kockázatos konstrukció	39.370	1.975	27.341	-	-
Cross default	28.229	4.498	12.188	590	51
Ágazati kockázat	16.125	3.670	8.454	12.639	390
Átstrukturált	1.954	1.014	1.054	-	-
Fizetés rendszeressége	48.373	37.290	12.790	-	-
Egyéb	<u>10.061</u>	<u>2.030</u>	<u>10.402</u>	<u>4.721</u>	<u>161</u>
Vállalati összesen	<u>738.357</u>	<u>354.975</u>	<u>420.686</u>	<u>29.925</u>	<u>4.605</u>
Fizetési késedelem	8.895	468	4.927	-	-
Ügyfélminősítés romlása	234	122	-	3	-
Jogi eljárások	592	235	1.267	-	-
Egyéb	<u>96</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>381</u>	<u>4</u>
Önkormányzat összesen	<u>9.817</u>	<u>826</u>	<u>6.194</u>	<u>384</u>	<u>4</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>748.174</u>	<u>355.801</u>	<u>426.880</u>	<u>30.309</u>	<u>4.609</u>

2015. június 30-ra 0,4%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a fizetés rendszeressége és a fizetési késedelem miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a jogi eljárások és az országkockázat címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt a leginkább 2015. június 30-ra vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány 33,8%-kal csökkent az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest, amely leginkább a jogi eljárások ritkábbá válásának köszönhető, valamint annak, hogy a fizetés késedelem lecsökkenésével és az ügyfélminősítés javulása alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett az önkormányzati szektorban. Növekedés egyetlen egy fent felsorolt tényező alapján sem volt tapasztalható.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagnál (balloon kifizetés, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.577.670	258.616	2.888.007	357.121
Bulgária	1.227.577	165.431	1.220.609	160.427
Románia	628.142	80.074	484.602	69.475
Oroszország	578.731	122.503	588.601	101.079
Ukrajna	534.577	289.675	578.876	254.910
Horvátország	503.772	43.812	510.344	39.442
Szlovákia	374.100	24.307	370.649	22.920
Montenegró	172.280	69.992	186.890	71.542
Szerbia	127.093	31.916	112.822	33.037
Egyesült Királyság	81.425	2.171	123.716	2.075
Ciprus	46.569	10.272	47.333	10.476
Németország	24.663	89	22.440	91
Ausztria	11.326	3	9.981	5
Franciaország	9.918	15	5.284	1
Amerikai Egyesült Államok	8.660	37	24.387	51
Lengyelország	7.398	4	1.454	-
Svájc	6.601	118	8.267	149
Cseh Köztársaság	5.256	8	6.829	13
Seychelles-szigetek	4.887	4.844	4.877	4.855
Hollandia	2.598	77	1.067	21
Norvégia	1.863	-	4.649	25
Bosznia- Hercegovina	870	693	954	685
Olaszország	862	4	4.598	3
Törökország	648	2	1.812	8
Dánia	619	-	1.660	-
Svédország	378	7	263	8
Belgium	249	10	86	6
Írország	212	64	193	69
Kazahsztán	169	31	171	30
Japán	156	-	157	-
Kanada	143	-	38	-
Ausztrália	128	-	55	-
Spanyolország	111	4	57	1
Egyiptom	87	7	685	480
Lettország	60	35	58	32
Izland	41	29	41	29
Luxemburg	13	-	-	-
Egyéb ¹	1.018	69	317	66
Összesen²	6.940.870	1.104.919	7.212.829	1.129.132

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2015. év első félévében: Málta, Egyesült Arab Emírátsok, Görögország, Hong Kong, Moldova, Macedónia, Örményország, Izrael, Brazília, Vietnám, Finnország, Szlovénia, Marokkó, Kirgizisztán, Grúzia.

² A váltók összege nélkül.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

A hitelportfólió leginkább Magyarországon csökkent, és Hollandiában, Romániában és Szerbiában emelkedett. Más a Csoporthoz tartozó országokban jelentős változás nem volt. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Hollandiában, Oroszországban, Romániában és Ukrajnában emelkedett, míg Magyarországon csökkent a leginkább, köszönhetően az enyhe hitel portfólió csökkenésnek, de jelentős egyéb mozgás nem volt tapasztalható más a Csoporthoz tartozó országokban.

Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés azért emelkedett, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

27.1.2. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2015. június 30.	2014. december 31.
Jelzálog	5.752.721	5.323.528
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	402.382	407.051
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	263.954	277.260
Bankgarancia és készfizető kezesség	108.893	114.034
Óvadék	72.339	74.435
Értékpapírok	28.750	34.508
Egyéb	<u>828.559</u>	<u>793.137</u>
Összesen	<u>7.457.598</u>	<u>7.023.953</u>

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2015. június 30.	2014. december 31.
Jelzálog	2.033.787	2.737.324
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	326.490	330.466
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	192.412	207.379
Bankgarancia és készfizető kezesség	80.301	86.475
Óvadék	46.163	42.956
Értékpapírok	12.430	16.723
Egyéb	<u>452.007</u>	<u>455.811</u>
Összesen	<u>3.143.590</u>	<u>3.877.134</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 7,6%-kal emelkedett, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 7,5%-kal csökkent 2015. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.3. Átstrukturált hitelek

	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	165.098	35.017	197.382	43.685
Lakossági hitelek	64.575	8.361	76.124	6.636
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	12.274	1.459	14.046	2.018
Önkormányzati hitelek	<u>47</u>	<u>2</u>	<u>71</u>	<u>3</u>
Összesen	<u>241.994</u>	<u>44.839</u>	<u>287.623</u>	<u>52.342</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy
- az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le.

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a deviza jelzáloghitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **közép- és nagyvállalati / mikro- és kisvállalkozói / önkormányzati üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - tőkeelengedésre került sor (tőke egy részének végleges elengedése)
- ha az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le, és az ügyletnél:
 - kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedés, ügyleti kamatláb csökkentés), vagy
 - a kamatfizetés átütemezésre került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítés), vagy
 - a tőkefizetés átütemezésre került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezés, futamidő prolongáció).

Nem számítanak átstrukturáltnak az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetcsere, hitelcél módosítása, stb.).

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2015. június 30-án

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Részvények	711	67	76	26	46	21	-	-	16	-	72.780	73.743
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	8.142	4.038	20.143	871	-	33.194
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	2.518	-	973	-	-	3.491
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	2.832	-	262	3.094
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	<u>1.719</u>	=	=	=	=	<u>2.118</u>	<u>3.837</u>
Összesen	<u>711</u>	<u>67</u>	<u>76</u>	<u>26</u>	<u>46</u>	<u>1.740</u>	<u>10.660</u>	<u>4.038</u>	<u>23.964</u>	<u>871</u>	<u>75.160</u>	<u>117.359</u>
Elhatárolt kamat												<u>647</u>
Mindösszesen												<u>118.006</u>

Értékesíthető értékpapírok 2015. június 30-án

	Aaa	A1	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Ca	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	30.309	-	-	60.641	14.078	703.200	-	-	852	18	2.513	811.611
Vállalati kötvények	311	-	-	-	-	100	4.728	10	-	-	49.157	54.306
Diszkont kincstárjegyek	-	-	1.494	-	-	20.496	-	-	-	-	-	21.990
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	10.862	-	-	-	338	11.200
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>42</u>	<u>572</u>	<u>349</u>	=	=	=	=	=	=	=	<u>40.807</u>	<u>41.770</u>
Összesen	<u>30.662</u>	<u>572</u>	<u>1.843</u>	<u>60.641</u>	<u>14.078</u>	<u>723.796</u>	<u>15.590</u>	<u>10</u>	<u>852</u>	<u>18</u>	<u>92.815</u>	<u>940.877</u>
Elhatárolt kamatok												<u>8.979</u>
Mindösszesen												<u>949.856</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok 2015. június 30-án

	Aaa	A2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ca	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	14.518	22.666	9.646	1.155	4.916	807.972	31.638	689	893.200
Jelzáloglevelek	-	523	-	-	-	-	-	-	523
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	349	-	117	466
Külföldi kötvények	=	=	=	=	=	=	=	<u>6</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>14.518</u>	<u>23.189</u>	<u>9.646</u>	<u>1.155</u>	<u>4.916</u>	<u>808.321</u>	<u>31.638</u>	<u>812</u>	<u>894.195</u>
Elhatárolt kamatok								<u>15.437</u>	
Mindösszesen									<u>909.632</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 35. sz. jegyzetet.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2015. június 30.	2014. június 30.
Devizaárfolyam	562	577
Kamatláb	484	333
Tőkeinstrumentumok	3	10
Diverzifikáció	<u>-238</u>	<u>-299</u>
Teljes VaR kitétség	<u>811</u>	<u>621</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet tartalmazza.

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short, míg 314 millió USD összegben (az ukrán OTP Bank JSC (Ukrajna), LLC OTP Leasing és az OTP Factoring Ukraine LLC devizakockázatainak fedezésére) long jellegű volt 2015. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2015. június 30. Milliárd forintban	2014. június 30. Milliárd forintban
1%	-9,9	-11,6
5%	-6,9	-8,1
25%	-2,8	-3,5
50%	0,5	-0,6
25%	3,8	2,3
5%	9,0	6,2
1%	13,2	8,9

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitása 2015 első felében a korábbi időszak átlagának magasabb volt, de nem haladta meg a hosszú távú átlagot, ezért jelentősen nem változott a veszteségek, és a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2015 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgálva.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,5%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2015. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.332 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.352 millió forint 2014. június 30-án) és 3.180 millió forinttal (alternatív scenárió) (2.284 millió forint 2014. június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 426 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.667 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2015. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (1.321, illetve 2.297 millió forint 2014. június 30-án).

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2015. június 30.		2014. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-463	295	-462	345
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-485	-	-65	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-54</u>	<u>-</u>	<u>-42</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-1.002</u>	<u>295</u>	<u>-569</u>	<u>345</u>

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2015. június 30.	2014. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	3	10
Stressz teszt (millió Ft)	-41	-53

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

2014. január 1-től a Csoport tőke megfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2015 első félévében, mind 2014-ben.

A Csoport a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2015. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,4%, szavatoló tőkéje 1.128.886 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 549.401 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2014. december 31-én számított értékei 17,5%, 1.201.874 millió forint és 548.755 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2015. június 30.	2014. december 31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	916.484	969.935
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.232.765	1.280.396
Valós érték korrekció	22.882	25.389
Egyéb tőkeelemek	-106.602	-113.047
Nem ellenőrzött részesedések	813	736
Visszavásárolt saját részvények	-57.280	-55.940
Goodwill és egyéb immateriális javak	-167.297	-158.681
Egyéb kiigazítások	-36.797	-36.918
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	212.402	231.939
Kölcsöntőke elemek	116.129	133.217
Egyéb kibocsátott tőkeelem	95.118	96.019
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	1.155	2.703

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2015. június 30.	2014. december 31.
Szavatoló tőke¹	<u>1.128.886</u>	<u>1.201.874</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	446.021	450.073
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.384	26.848
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>73.996</u>	<u>71.834</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>549.401</u>	<u>548.755</u>
Többlet tőke	<u>579.485</u>	<u>653.119</u>
CET 1 mutató	13,3%	14,1%
Tier 1 mutató	13,3%	14,1%
Tőke megfelelési mutató	<u>16,4%</u>	<u>17,5%</u>

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti tőke megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	2015. június 30.	2014. december 31.
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	Oroszország	13,3%	12,1%
OTP Bank JSC (Ukrajna)	Ukrajna	9,1%	10,4%
DSK Bank EAD	Bulgária	18,1%	18,0%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	13,0%	12,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	30,3%	30,8%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	16,9%	16,5%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	13,1%	13,7%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	15,6%	15,7%

Az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében 2015. március 1-jétől hatályos jegybanki rendelet értelmében a 10%-os tőke megfelelési limit megsértése nem von maga után szankcionálást (viszont bizonyos tőkeműveleteket érintő korlátozások életbe lépnek), de az 5%-ot meg kell haladnia. A rendelet időbeli hatálya 2019. január 1-jéig terjed. Ugyanakkor a helyi bankoknak a tőkehelyzet rendezése vonatkozásában ún. cselekvési tervet kell benyújtaniuk, melyet a jegybank rendszeresen verifikál, biztosítva azt, hogy a tőke megfelelés 2019-ig fokozatosan elérje a 10%-os szintet.

A többi külföldi leánybank mutatója minden esetben meghaladja a helyi előírások szerinti követelményeket.

¹ A szavatoló tőke nem tartalmazza a 2014. évi eredmény után fizetendő osztalékot a 680/2014/EU számú ITS-sel összhangban.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2015. június 30.	2014. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.036.068	999.732
Bankgarancia	357.425	368.670
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	71.739	71.808
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	24.601	157.693
Visszaigazolt akkreditívek	18.233	25.581
Egyéb	<u>251.322</u>	<u>208.915</u>
Összesen	<u>1.759.388</u>	<u>1.832.399</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal 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 Csoport 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 6.194 millió forint és 7.454 millió forint volt 2015. június 30-án illetve 2014. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzsmenete szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a fődös nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan esik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

**29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban)**

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján a Bank Felügyelő Bizottsága¹ állapítja meg.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a Bank Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A Bankszoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamata keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2010-2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár		Maximális		Vételár		Maximális		Vételár		Maximális	
	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom	(Ft/ darab)	jövedelem tartalom
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után		2014. év után			
2011	3.946	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	3.946	3.000	1.370	3.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	4.446	3.500	1.870	3.000	2.886	3.000	-	-	-	-	-	-
2014	4.946	3.500	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	2.500	-	-	-	-
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	3.000	3.930	2.500	-	-
2016	-	-	-	-	2.886	3.500	2.522	3.500	3.930	3.000	-	-
2017	-	-	-	-	-	-	2.522	3.500	3.930	3.000	-	-
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	3.930	3.000	-	-

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	320.619	497.451	176.832	5.778	-

A **2011. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	32.400	609.137	576.737	4.757	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	375.977	608.118	232.141	5.403	-

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A **2012. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	43.877	1.156.631	1.112.754	4.952	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	368.747	555.845	187.098	5.403	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-	-	-

A **2013. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	226.024	804.469	578.445	5.409	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495.340	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

A **2014. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	162.115	176.459	14.344	5.474	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	366.669	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

A 2012-2014. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2016-2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.906 millió forint került költséggént elszámolásra 2015. június 30-án.

30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2015. június 30.	2014. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	3.480	8.373
Részvény-alapú kifizetések	1.138	2.937
Egyéb hosszú távú juttatások	294	739
Végkielégítések	<u>21</u>	<u>135</u>
Összesen	<u>4.933</u>	<u>12.184</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

	2015. június 30.	2014. december 31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	18.750	13.357
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	15.767	15.690
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	283	334

	2015. június 30.	2014. december 31.
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.561	1.304

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2015. június 30-án és 2014. december 31-én 177,2 millió és 164,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

Az alábbi táblázat tartalmazza a MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	24	24
Felügyelő Bizottsági tagok	2	4
Vezető tisztségviselők	2	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	36	38
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2015. június 30-án és 2014. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2015. június 30-án és 2014. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2015. június 30-án és 2014. december 31-én 48,8 millió és 23,5 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 23 és 18,2 millió forint értékben 2015. június 30-án és 2014. december 31-én.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaiak összegét:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Igazgatósági tagok	590	539
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>36</u>	<u>73</u>
Összesen	<u>626</u>	<u>612</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP banka Hrvatska d.d. 2014. január 31-én aláírta a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adás-vételi szerződést. A tranzakció a vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én zárult le. Az akvizíció hozzájárul a Bank méretgazdaságosabb horvátországi működéshez. Az OTP Bank Romania S.A. 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció 2015. január 8-án zárult le: a vételár megfizetésével az OTP Bank Romania S.A. 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium S.A. társaságban.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke, valamint a negatív goodwill a következőképpen alakult:

	Banca Millennium S.A.	Banco Popolare Croatia d.d.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-16.933	-1.719
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-7.376	-26.797
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-25	-
Értékesíthető értékpapírok	-14.757	-4.555
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-117.893	-52.566
Részvények és részesedések	-2	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-5.272	-
Tárgyi eszközök	-2.205	-2.320
Immateriális javak	-80	-248
Egyéb eszközök	-4.999	-188
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	52.928	4.067
Ügyfelek betétei	98.370	72.565
Kibocsátott értékpapírok	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek	4.120	2.798
Alárendelt kölcsöntőke	=	=
Nettó eszközérték	<u>-14.124</u>	<u>-8.963</u>
Nem ellenőrzött részesedések	-	-
Negatív goodwill	<u>1.845</u>	<u>4.563</u>
Pénzszükséglet	<u>-12.279</u>	<u>-4.400</u>

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2015. június 30.	2014. december 31.
Pénzszükséglet	-12.279	-4.400
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>16.933</u>	<u>1.719</u>
Nettó pénzforgalom	<u>4.654</u>	<u>-2.681</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2015. június 30.	2014. december 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,86%	97,86%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,91%	97,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) / OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult vállalatok¹

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel vagy azzal sem kerültek konszolidálásra:

Adatok 2015. június 30-án

	<i>KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Ltd.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	Összesen
Eszközök	128.274	5.678	2.360	585	136.897
Kötelezettségek	93.634	4.624	263	1	98.522
Saját tőke	34.640	1.054	2.097	584	38.375
Összes bevétel	134.315	2.923	579	8	137.825

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK
(millió forintban) [folytatás]

Társult vállalatok¹ [folytatás]

Adatok 2014. december 31-én

	<i>KITE</i> <i>Mezőgazdasági</i> <i>Szolgáltató és</i> <i>Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG</i> <i>Thermoset</i> <i>Ltd.</i>	<i>Company for</i> <i>Cash Services</i> <i>LLC</i>	<i>Suzuki</i> <i>Pénzügyi</i> <i>Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	56.717	5.758	2.292	587	65.354
Kötelezettségek	23.637	4.465	106	3	28.211
Saját tőke	33.080	1.293	2.186	584	37.143
Összes bevétel	245.370	7.268	1.144	21	253.803

33. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2015. június 30.	2014. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	38.032	39.706

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2015. június 30.	2014. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya ²	27,6%	27,9%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2015. június 30-án és 2014. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

² 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**35. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Banksocport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2015. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok a kötelezettségeket nem diszkontált cash-flowk szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]

2015. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	405.505	8.691	187.311	145.143	-	746.650
Ügyfelek betétei	6.163.297	1.109.563	398.407	19.521	-	7.690.788
Kibocsátott értékpapírok	47.340	58.721	91.824	67.478	-	265.363
Egyéb kötelezettségek ¹	281.330	36.608	46.198	3.749	-	367.885
Alárendelt kölcsöntőke	<u>5.002</u>	<u>18.873</u>	<u>130.317</u>	-	<u>122.336</u> ²	<u>276.528</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.902.474</u>	<u>1.232.456</u>	<u>854.057</u>	<u>235.891</u>	<u>122.336</u>	<u>9.347.214</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-749.811	-742.882	-265.915	-19.208	-	-1.777.816
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>703.427</u>	<u>637.848</u>	<u>229.223</u>	<u>6.230</u>	-	<u>1.576.728</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-46.384</u>	<u>-105.034</u>	<u>-36.692</u>	<u>-12.978</u>	:-	<u>-201.088</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-27.890	-868	-25.390	-486	-	-54.634
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>27.535</u>	<u>260</u>	<u>15.698</u>	<u>597</u>	-	<u>44.090</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-355</u>	<u>-608</u>	<u>-9.692</u>	<u>111</u>	:-	<u>-10.544</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>-46.739</u>	<u>-105.642</u>	<u>-46.384</u>	<u>-12.867</u>	:=	<u>-211.632</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	317.034	595.219	105.942	17.873	-	1.036.068
Bankgarancia	<u>73.827</u>	<u>122.660</u>	<u>55.690</u>	<u>105.248</u>	-	<u>357.425</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>390.861</u>	<u>717.879</u>	<u>161.632</u>	<u>123.121</u>	:=	<u>1.393.493</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]

2014. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	413.402	42.767	98.259	166.929	-	721.357
Ügyfelek betétei	6.219.811	1.223.544	251.098	19.366	-	7.713.819
Kibocsátott értékpapírok	35.666	52.087	130.622	23.422	-	241.797
Egyéb kötelezettségek ¹	417.716	151.980	4.718	2.444	-	576.858
Alárendelt kölcsöntőke	<u>30.593</u>	<u>17.897</u>	<u>140.051</u>	-	<u>111.191</u> ²	<u>299.732</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>7.117.188</u>	<u>1.488.275</u>	<u>624.748</u>	<u>212.161</u>	<u>111.191</u>	<u>9.553.563</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.480.795	339.420	47.408	19.340	-	1.886.963
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.393.686</u>	<u>-304.425</u>	<u>-9.408</u>	<u>-5.578</u>	-	<u>-1.713.097</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>87.109</u>	<u>34.995</u>	<u>38.000</u>	<u>13.762</u>	=	<u>173.866</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	203.857	552.775	338.138	3.898	-	1.098.668
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-199.337</u>	<u>-500.996</u>	<u>-308.413</u>	<u>-3.273</u>	-	<u>-1.012.019</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>4.520</u>	<u>51.779</u>	<u>29.725</u>	<u>625</u>	=	<u>86.649</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>91.629</u>	<u>86.774</u>	<u>67.725</u>	<u>14.387</u>	=	<u>260.515</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	414.398	411.093	115.034	59.207	-	999.732
Bankgarancia	<u>61.818</u>	<u>82.014</u>	<u>64.519</u>	<u>160.319</u>	-	<u>368.670</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>476.216</u>	<u>493.107</u>	<u>179.553</u>	<u>219.526</u>	=	<u>1.368.402</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)

2015. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	990.881	2.127.575	658.350	2.110.020	5.886.826
Források	-1.003.926	-2.430.367	-649.473	-2.036.145	-6.119.911
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>305.686</u>	<u>153.092</u>	<u>-214.795</u>	<u>140.100</u>	<u>384.083</u>
Nettó pozíció	<u>292.641</u>	<u>-149.700</u>	<u>-205.918</u>	<u>213.975</u>	<u>150.998</u>

2014. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	434.794	1.887.373	817.241	2.278.135	5.417.543
<i>ebből: forintosításban érintett hitelek¹</i>	-	27.842	402.150	74.704	504.696
Források	-428.962	-1.887.894	-139.131	-2.263.759	-4.719.746
<i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék¹</i>	-	-1.531	-73.854	-3.870	-79.255
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-9.117</u>	<u>-40.166</u>	<u>-277.512</u>	<u>55.425</u>	<u>-271.370</u>
Nettó pozíció	<u>-3.285</u>	<u>-40.687</u>	<u>400.598</u>	<u>69.801</u>	<u>426.427</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitétt a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

¹ Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon lettek átváltva forintra, így ezek a továbbiakban nem hordoznak devizakockázatot vagy kitétséget. A JPY alapú hiteleket az egyéb tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2015. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
ESZKÖZÖK																
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.489.865	83.864	116	351	-	226	-	-	-	16	74.684	349.529	1.564.665	433.986	1.998.651	
<i>fix kamatozású</i>	1.489.103	45.280	-	262	-	226	-	-	-	16	-	-	1.489.103	45.784	1.534.887	
<i>változó kamatozású</i>	762	38.584	116	89	-	-	-	-	-	-	-	-	878	38.673	39.551	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.684	349.529	74.684	349.529	424.213	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	20.489	162.584	1	14.674	10	3.483	-	1.642	-	1.658	6	32.724	20.506	216.765	237.271	
<i>fix kamatozású</i>	3.419	44.771	1	68	10	3.483	-	1.577	-	701	-	-	3.430	50.600	54.030	
<i>változó kamatozású</i>	17.070	117.813	-	14.606	-	-	-	65	-	957	-	-	17.070	133.441	150.511	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	32.724	6	32.724	32.730	
Kereskedési célú értékpapírok	2.263	-	398	2.518	3.802	564	104	1.802	13.706	15.685	73.168	3.996	93.441	24.565	118.006	
<i>fix kamatozású</i>	1.040	-	188	2.518	2.603	447	104	1.802	13.706	15.685	-	-	17.641	20.452	38.093	
<i>változó kamatozású</i>	1.223	-	210	-	1.199	117	-	-	-	-	-	-	2.632	117	2.749	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.168	3.996	73.168	3.996	77.164	
Értékesíthető értékpapírok	7	36.681	20.550	20.715	4.162	52.963	14.171	54.020	610.237	84.575	31.870	18.660	680.997	267.614	948.611	
<i>fix kamatozású</i>	7	30.335	-	7.270	4.162	52.963	14.171	54.020	610.237	84.575	-	-	628.577	229.163	857.740	
<i>változó kamatozású</i>	-	6.346	20.550	13.445	-	-	-	-	-	-	-	-	20.550	19.791	40.341	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.870	18.660	31.870	18.660	50.530	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	795.715	2.157.775	513.856	351.274	150.173	312.849	94.646	168.344	396.004	373.297	98.899	255.422	2.049.293	3.618.961	5.668.254	
<i>fix kamatozású</i>	15.892	378.577	9.202	28.297	31.993	140.642	48.058	119.770	104.164	183.901	-	-	209.309	851.187	1.060.496	
<i>változó kamatozású</i>	779.823	1.779.198	504.654	322.977	118.180	172.207	46.588	48.574	291.840	189.396	-	-	1.741.085	2.512.352	4.253.437	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.899	255.422	98.899	255.422	354.321	
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	37.850	5.358	523	13.863	7.610	49.694	1.396	741.218	38.164	12.597	547	822.730	86.090	908.820	
<i>fix kamatozású</i>	-	37.669	349	-	13.863	2.667	49.694	1.396	741.218	38.164	-	-	805.124	79.896	885.020	
<i>változó kamatozású</i>	-	181	5.009	523	-	4.943	-	-	-	-	-	-	5.009	5.647	10.656	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.597	547	12.597	547	13.144	
Származékos pénzügyi instrumentumok	762.237	1.196.110	555.006	1.492.951	76.523	257.542	156.904	81.193	25.846	44.422	2	4.741	1.576.518	3.076.959	4.653.477	
<i>fix kamatozású</i>	204.584	964.827	122.946	461.397	75.928	257.500	156.821	81.193	25.846	44.422	-	-	586.125	1.809.339	2.395.464	
<i>változó kamatozású</i>	557.653	231.283	432.060	1.031.554	595	42	83	-	-	-	-	-	990.391	1.262.879	2.253.270	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	4.741	2	4.741	4.743	

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2015. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	89.606	383.185	8.073	27.173	2.227	23.083	111.190	4.926	63.984	5.819	1.140	7.499	276.220	451.685	727.905
<i>fix kamatozású</i>	89.197	288.331	7.844	3.774	2.227	14.046	111.190	4.925	63.984	5.819	-	-	274.442	316.895	591.337
<i>változó kamatozású</i>	409	94.854	229	23.399	-	9.037	-	1	-	-	-	-	638	127.291	127.929
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.140	7.499	1.140	7.499	8.639
Ügyfelek betétei	1.757.806	2.314.593	238.257	530.492	112.970	699.283	4.834	82.358	1.450.528	306.292	6.092	154.027	3.570.487	4.087.045	7.657.532
<i>fix kamatozású</i>	1.307.688	1.255.789	238.243	529.539	112.970	699.265	4.834	82.358	248.995	91.825	-	-	1.912.730	2.658.776	4.571.506
<i>változó kamatozású</i>	450.118	1.058.804	14	953	-	18	-	-	1.201.533	214.467	-	-	1.651.665	1.274.242	2.925.907
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.092	154.027	6.092	154.027	160.119
Kibocsátott értékpapírok	3.184	5.628	2.213	15.835	3.115	43.111	21.296	8.621	145.519	282	5.924	5.279	181.251	78.756	260.007
<i>fix kamatozású</i>	3.184	3.445	2.213	8.755	3.115	40.154	21.296	8.621	145.519	282	-	-	175.327	61.257	236.584
<i>változó kamatozású</i>	-	2.183	-	7.080	-	2.957	-	-	-	-	-	-	-	12.220	12.220
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.924	5.279	5.924	5.279	11.203
Származékos pénzügyi instrumentumok	462.769	1.485.548	752.996	1.317.359	67.196	270.912	7.035	247.902	18.915	51.973	-	2.669	1.308.911	3.376.363	4.685.274
<i>fix kamatozású</i>	457.161	713.388	230.788	354.314	67.005	270.880	6.952	247.902	18.915	51.973	-	-	780.821	1.638.457	2.419.278
<i>változó kamatozású</i>	5.608	772.160	522.208	963.045	191	32	83	-	-	-	-	-	528.090	1.735.237	2.263.327
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.669	-	2.669	2.669
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	11	-	18.386	-	152.565	-	82.045	-	4.908	-	257.915	257.915
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	152.565	-	82.045	-	-	-	234.610	234.610
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	11	-	18.386	-	-	-	-	-	-	-	18.397	18.397
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.908	-	4.908	4.908
Nettó pozíció	757.211	-514.090	93.746	-7.864	63.025	-419.538	171.164	-187.975	108.065	111.406	278.070	491.237	1.471.281	-526.824	944.457

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2014. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
ESZKÖZÖK																
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.798.973	69.581	105	105	-	16	-	-	-	-	66.822	372.030	1.865.900	441.732	2.307.632	
<i>fix kamatozású</i>	1.796.928	30.478	-	16	-	16	-	-	-	-	-	-	1.796.928	30.510	1.827.438	
<i>változó kamatozású</i>	2.045	39.103	105	89	-	-	-	-	-	-	-	-	2.150	39.192	41.342	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.822	372.030	66.822	372.030	438.852	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	12.497	149.304	23	78.015	-	15.303	-	1.079	-	994	70	23.721	12.590	268.416	281.006	
<i>fix kamatozású</i>	808	68.411	23	6.729	-	1.924	-	1.079	-	4	-	-	831	78.147	78.978	
<i>változó kamatozású</i>	11.689	80.893	-	71.286	-	13.379	-	-	-	990	-	-	11.689	166.548	178.237	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	23.721	70	23.721	23.791	
Kereskedési célú értékpapírok	752	28	1.381	2.922	3.866	3.251	87	407	11.431	7.171	59.710	3.634	77.227	17.413	94.640	
<i>fix kamatozású</i>	179	28	1.252	2.922	3.052	3.143	87	407	11.431	7.171	-	-	16.001	13.671	29.672	
<i>változó kamatozású</i>	573	-	129	-	814	108	-	-	-	-	-	-	1.516	108	1.624	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.710	3.634	59.710	3.634	63.344	
Értékesíthető értékpapírok	2.427	14.087	18.832	36.295	25.771	48.118	9.377	42.792	503.653	77.539	39.896	20.365	599.956	239.196	839.152	
<i>fix kamatozású</i>	2.427	11.732	18.832	36.295	25.771	47.656	9.377	42.792	503.653	77.539	-	-	560.060	216.014	776.074	
<i>változó kamatozású</i>	-	2.355	-	-	-	462	-	-	-	-	-	-	-	2.817	2.817	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.896	20.365	39.896	20.365	60.261	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	774.424	2.567.850	236.522	367.622	83.801	354.337	89.224	207.272	399.251	433.738	38.733	311.467	1.621.955	4.242.286	5.864.241	
<i>fix kamatozású</i>	6.848	283.372	5.392	79.611	23.311	252.269	35.647	164.949	88.045	353.642	-	-	159.243	1.133.843	1.293.086	
<i>változó kamatozású</i>	767.576	2.284.478	231.130	288.011	60.490	102.068	53.577	42.323	311.206	80.096	-	-	1.423.979	2.796.976	4.220.955	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.733	311.467	38.733	311.467	350.200	
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	10.860	63.374	5.076	1.527	1.481	36.902	2.541	542.000	30.974	14.036	598	657.839	51.530	709.369	
<i>fix kamatozású</i>	-	10.648	56.697	4.553	1.527	1.454	36.902	2.541	542.000	30.974	-	-	637.126	50.170	687.296	
<i>változó kamatozású</i>	-	212	6.677	523	-	27	-	-	-	-	-	-	6.677	762	7.439	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.036	598	14.036	598	14.634	
Származékos pénzügyi instrumentumok	889.464	1.377.086	873.489	2.361.421	136.282	812.239	8.578	19.996	31.973	41.671	-	34.609	1.939.786	4.647.022	6.586.808	
<i>fix kamatozású</i>	511.452	1.154.470	121.432	819.747	85.034	809.065	8.578	19.996	31.973	41.671	-	-	758.469	2.844.949	3.603.418	
<i>változó kamatozású</i>	378.012	222.616	752.057	1.541.674	51.248	3.174	-	-	-	-	-	-	1.181.317	1.767.464	2.948.781	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.609	-	34.609	34.609	

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2014. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
FORRÁSOK																
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	48.545	379.132	2.698	43.788	35.659	14.911	5.144	4.051	146.454	5.863	220	21.809	238.720	469.554	708.274	
<i>fix kamatozású</i>	48.545	241.159	1.209	17.169	9.371	13.890	5.144	4.051	146.454	5.863	-	-	210.723	282.132	492.855	
<i>változó kamatozású</i>	-	137.973	1.489	26.619	26.288	1.021	-	-	-	-	-	-	27.777	165.613	193.390	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220	21.809	220	21.809	22.029	
Ügyfelek betétei	1.976.745	2.380.597	449.672	367.013	178.753	604.481	37.652	68.263	1.172.388	264.464	9.572	163.878	3.824.782	3.848.696	7.673.478	
<i>fix kamatozású</i>	1.557.114	980.269	441.702	349.788	178.753	588.534	37.652	54.368	41.176	26.410	-	-	2.256.397	1.999.369	4.255.766	
<i>változó kamatozású</i>	419.631	1.400.328	7.970	17.225	-	15.947	-	13.895	1.131.212	238.054	-	-	1.558.813	1.685.449	3.244.262	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.572	163.878	9.572	163.878	173.450	
Kibocsátott értékpapírok	6.142	5.995	5.683	15.831	12.544	32.782	21.526	11.148	144.393	506	8.022	2.512	198.310	68.774	267.084	
<i>fix kamatozású</i>	6.142	5.384	5.683	7.365	12.544	32.420	21.526	11.148	144.393	506	-	-	190.288	56.823	247.111	
<i>változó kamatozású</i>	-	611	-	8.466	-	362	-	-	-	-	-	-	-	9.439	9.439	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.022	2.512	8.022	2.512	10.534	
Származékos pénzügyi instrumentumok	794.288	1.514.836	982.978	2.318.214	193.875	732.283	6.698	19.847	23.515	41.313	26	3.635	2.001.380	4.630.128	6.631.508	
<i>fix kamatozású</i>	628.184	1.033.097	172.690	1.013.732	190.851	701.466	6.698	19.847	23.515	41.313	-	-	1.021.938	2.809.455	3.831.393	
<i>változó kamatozású</i>	166.104	481.739	810.288	1.304.482	3.024	30.817	-	-	-	-	-	-	979.416	1.817.038	2.796.454	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	3.635	26	3.635	3.661	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	29.375	-	16.779	-	-	-	234.642	-	1.172	-	281.968	281.968	
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.642	-	-	-	234.642	234.642	
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	29.375	-	16.779	-	-	-	-	-	-	-	46.154	46.154	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.172	-	1.172	1.172	
Nettó pozíció	652.817	-91.764	-247.305	77.235	-169.584	-166.491	73.148	170.778	1.558	45.299	201.427	573.418	512.061	608.475	1.120.536	

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2015. június 30.	2014. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	40.464	-101.985
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.991.817	267.035.159
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>152</u>	<u>-382</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	40.464	-101.985
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.287.042	267.323.299
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>151</u>	<u>-382</u>

	2015. június 30.	2014. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.008.193	12.964.851
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>266.991.817</u>	<u>267.035.159</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	295.225	288.140
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.287.042</u>	<u>267.323.299</u>

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

¹ 2015-ben és 2014-ben is a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

A 2015. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	18.204	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.234	-	4	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.095	-	-
Értékesíthető értékpapírok	13.425	3.115	-16	-6.784
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	303.159	5.411	-178.299	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	21.458	-	2	-
Egyéb eszközök	1.481	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	571	1	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-5.526	-	-	-
Ügyfelek betétei	-61.348	76.170	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-3.135	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-6.635</u>	=	=	=
	<u>282.888</u>	<u>85.792</u>	<u>-178.309</u>	<u>-6.784</u>

A 2014. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	16.498	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.683	-	-10	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	4.275	-	-
Értékesíthető értékpapírok	41.969	4.299	-297	16.073
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	700.265	9.007	-446.820	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.934	-	-	-
Egyéb eszközök	2.549	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.529	-162	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-12.541	-	-	-
Ügyfelek betétei	-135.080	161.242	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-13.826	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-13.883</u>	=	=	=
	<u>636.097</u>	<u>178.661</u>	<u>-447.127</u>	<u>16.073</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 40.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéről kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.998.651	1.998.984	2.307.632	2.307.632
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	237.271	259.660	281.006	280.999
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289.035	289.035	289.275	289.275
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>118.006</i>	<i>118.006</i>	<i>94.640</i>	<i>94.640</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>171.029</i>	<i>171.029</i>	<i>194.635</i>	<i>194.635</i>
Értékesíthető értékpapírok	948.611	948.611	839.152	839.152
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.668.254	6.403.447	5.864.241	6.506.922
Lejáratig tartandó értékpapírok	908.820	961.160	709.369	704.875
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>14.772</u>	<u>14.772</u>	<u>30.454</u>	<u>30.454</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>10.065.414</u>	<u>10.875.669</u>	<u>10.321.129</u>	<u>10.959.309</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]

	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	727.905	727.307	708.274	708.284
Ügyfelek betétei	7.657.532	7.606.174	7.673.478	7.672.819
Kibocsátott értékpapírok	260.007	341.642	267.084	317.834
Valós érték fedezetének minősített származékos pénzügyi instrumentumok	7.011	7.011	85.679	85.679
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	204.988	204.988	183.994	183.994
Alárendelt kölcsöntőke	<u>257.915</u>	<u>269.464</u>	<u>281.968</u>	<u>281.968</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>9.115.358</u>	<u>9.156.586</u>	<u>9.200.477</u>	<u>9.250.578</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015. június 30.	2014. december 31.	2015. június 30.	2014. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.700	43.401	37.264	45.929
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.349	-63.691	-37.014	-67.678
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	34.831	48.636	32.073	42.458
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-12.626	-51.537	-12.128	-48.154
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14.705	14.032	6.934	8.539
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6.638	-3.463	-10.172	-4.602
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	-	2.437	-	2.276
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-	-2.276	-	-2.066
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	83.995	85.010	82.782	83.611
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-139.254	-53.724	-140.099	-51.012
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5.965	-	-6.116	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	13.940	-	14.095
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-70.364	-	-70.124

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015. június 30.	2014. december 31.	2015. június 30.	2014. december 31.
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-9.576	-	-9.856
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek pozitív valós értéke	67	45	62	39
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek negatív valós értéke	-373	-	-18	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
pozitív valós értéke	17.503	17.588	11.966	14.592
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
negatív valós értéke	-12.794	-15.042	-7.071	-11.844
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>185.801</u>	<u>225.089</u>	<u>171.081</u>	<u>211.539</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>-211.999</u>	<u>-269.673</u>	<u>-212.618</u>	<u>-265.336</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok				
összesen	<u>-26.198</u>	<u>-44.584</u>	<u>-41.537</u>	<u>-53.797</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2015. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	8.083 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-47 millió Ft	Árfolyam

2014. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	10.578 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-5.575 millió Ft	Árfolyam

¹ A fedezeti kapcsolat bemutatásának célja a külföldi részesedések (jelesül 4 leánybank: OTP Banka Slovensko a.s., DSK Bank EAD, Crnogorska komercijalna banka a.d., OTP banka Hrvatska d.d.) eredményét megtestesítő devizapozíció árfolyamkockázatának fedezése.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

A Csoport forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyam értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétből származó kifizetések kockázatát 3 havi BUBOR-hoz vagy EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	116	107

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok és kötvények ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre, míg az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-5.539	-2.570

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-228	-417

4. Kibocsátott értékpapírok

A Csoport kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az HUF/EUR árfolyamváltozásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam- és kamatláb-kockázatot a Csoport EUR, illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését. Néhány strukturált értékpapír fedezése olyan opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, ami azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13.719	13.449
Fedezeti index opciók valós értéke	15	9

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2015. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	752.843 millió forint	-5.539 millió forint	2.969 millió forint	-2.969 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	8.449 millió forint	-228 millió forint	-189 millió forint	189 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	1.602 millió forint	116 millió forint	-9 millió forint	9 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	77.205 millió forint	13.719 millió forint	-270 millió forint	270 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	659 millió forint	15 millió forint	-6 millió forint	6 millió forint

2014. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	286.344 millió forint	-2.570 millió forint	1.691 millió forint	-1.691 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12.158 millió forint	-417 millió forint	-101 millió forint	101 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	1.627 millió forint	107 millió forint	-6 millió forint	6 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	88.309 millió forint	13.449 millió forint	-5.070 millió forint	5.070 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	651 millió forint	9 millió forint	3 millió forint	-3 millió forint

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2015. június 30-án

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.388	109.232	179.156	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	117.359	108.114	9.245	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	171.029	1.118	169.911	-
Értékesíthető értékpapírok	939.632	784.893	150.686	4.053
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>14.772</u>	-	<u>14.772</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.242.792</u>	<u>894.125</u>	<u>344.614</u>	<u>4.053</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	204.988	-	-74.146	279.134
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>7.011</u>	-	<u>7.011</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>211.999</u>	<u>=</u>	<u>-67.135</u>	<u>279.134</u>

2014. december 31-én

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.650	90.053	198.597	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	94.015	89.496	4.519	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	194.635	557	194.078	-
Értékesíthető értékpapírok	823.458	721.957	97.154	4.347
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>30.454</u>	-	<u>30.454</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.142.562</u>	<u>812.010</u>	<u>326.205</u>	<u>4.347</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	183.994	1.220	182.774	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>85.679</u>	-	<u>85.679</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>269.673</u>	<u>1.220</u>	<u>268.453</u>	<u>=</u>

A pénzügyi instrumentumok között nem történt mozgás sem a harmadik szintből a második szint felé, sem pedig a második szintből a harmadik szint felé sem 2015 első félévében sem pedig a 2014-es év során.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg
OTP Faktoring Zrt.	2.103	16	2.119
OTP Factoring Ukarine LLC	1.175	-252	923
DSK Bank EAD	967	-60	907
OTP banka Srbija a.d.	102	-77	25
LLC AMC OTP Capital	-	79	79
Total	<u>4.347</u>	<u>-294</u>	<u>4.053</u>

41. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alapvető üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásait a Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügy Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

Corporate Center: Az OTP Core konszolidált pénzügyi kimutatásaiból elkülönítésre került a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az a Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Factoring Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok a lízing, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., Monicom Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

A 2015. év első félévében nem került sor goodwill értékvesztés elszámolására, míg a 2014. évben az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalatra vonatkozóan 22.225 millió forint összegben történt értékvesztés elszámolás a goodwillra.

A 2014. december 31-ével végződő évben -17.210 millió forint összegben adómegtakarító hatás érvényesült az OTP Bank JSC (Ukrajna) vállalatra kimutatott goodwillra és részesedésre képzett értékvesztés után.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2015. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alappján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukraina)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Románia S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	40.141		40.141																
Korrekciók tételek (összesen)		-28.795	-28.795																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		74	74																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		2.701	2.701																
Pénzügyi szervezetek különbözlete (társasági adó után)		-28.928	-28.928																
Banco Popolare Crotia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönösszerződésekre vonatkozó jogszabályi változások ténylegesen és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		3.474	3.474																
Krími kitétettségre képzett kockázati költség 2015. június 30-a előtti egy évben (társasági adó után)		98	98																
Donetsk és Luhansk kitétettségekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedétől 2015 első félévéig (társasági adó után)		-2.225	-2.225																
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	40.141	28.795	68.936	59.210	6.328	-15.646	-9.597	27.762	1.126	132	1.320	695	536	3.685	1.087	1.709	889	-1.276	989
Adózás előtti eredmény	38.523	43.634	82.157	75.749	1.933	-19.384	-11.928	30.885	1.126	132	-359	925	536	4.924	1.520	2.219	1.185	-1.514	1.065
Korrigált működési eredmény	216.818	-27.058	189.760	83.263	99.370	31.776	16.728	36.639	4.517	456	4.318	3.191	1.745	8.045	3.879	3.004	1.162	-1.514	596
Korrigált összes bevétel	461.135	-80.549	380.586	178.829	186.279	60.197	24.549	55.635	14.861	3.973	13.173	8.663	5.228	23.121	8.103	3.952	11.066	-1.251	-6.392
Korrigált nettó kamatbevétel	282.888	-182	282.706	126.666	147.252	52.624	15.446	44.219	10.857	3.206	9.972	7.178	3.750	11.853	9.509	29	2.315	-1.251	-1.814
Korrigált nettó díjak, jutalékok	104.310	-23.119	81.191	46.963	31.091	7.864	3.577	11.308	1.950	856	2.468	1.694	1.374	3.140	-1.120	3.895	365	0	-3
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	73.937	-57.248	16.689	5.200	7.936	-291	5.526	108	2.054	-89	733	-209	104	8.128	-286	28	8.386	0	-4.575
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-244.317	53.491	-190.826	-95.566	-86.909	-28.421	-7.821	-18.996	-10.344	-3.517	-8.855	-5.472	-3.483	-15.076	-4.224	-948	-9.904	-263	6.988
Kockázati költségek összesen	-178.295	68.508	-109.787	-9.698	-97.437	-51.160	-28.656	-5.754	-3.391	-324	-4.677	-2.266	-1.209	-3.121	-2.359	-785	23	0	469
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-178.295	71.937	-106.358	-7.752	-96.097	-50.698	-28.826	-5.570	-3.416	-390	-3.627	-2.296	-1.274	-2.491	-2.337	0	-154	0	-18
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-3.429	-3.429	-1.946	-1.340	-462	170	-184	25	66	-1.050	30	65	-630	-22	-785	177	0	487
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)¹	0	2.184	2.184	2.184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	1.618	-14.839	-13.221	-16.539	4.395	3.738	2.331	-3.123	0	0	1.679	-230	0	-1.239	-433	-510	-296	238	-76
Szegmensvezetők	10.761.079	0	10.761.079	6.736.125	4.681.755	639.945	361.503	1.608.339	650.350	107.205	648.793	472.307	193.313	644.985	363.286	13.459	268.240	1.371.305	-2.673.091
Szegmensköltségek	9.502.414	0	9.502.414	5.568.152	4.163.577	529.842	386.968	1.381.255	600.119	76.621	576.166	442.102	170.504	517.896	341.552	4.767	171.577	757.443	-1.504.654

¹„-” jelenti: céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmaznak: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -679 millió forint összegben és a sajátrészvénycsere ügylet eredményét 2.863 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2014. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romnia S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	-102.258		-102.258																
Korrekciós tételek (összesen)		-220.273	-220.273																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		191	191																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-5.015	-5.015																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-30.193	-30.193																
Banco Popolare Croatia akvizíciójának hatása (társasági adó után)		4.131	4.131																
Árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében várható visszatérítési kötelezettség eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-26.923	-26.923																
Egyoldali szerződés módosítások vételezett tisztességtelensége kapcsán potenciálisan keletkező visszatérítési kötelezettség Magyarországon (társasági adó után)		-128.985	-128.985																
Kriminális kitérítésre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-7.943	-7.943																
Donetsk és Luhansk kitérítésre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-25.536	-25.536																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	-102.258	220.272	118.014	137.418	-17.196	-14.541	-43.166	39.170	765	49	103	33	391	-1.172	-1.588	5.529	-5.113	-1.210	174
Adózás előtti eredmény	-153.643	295.983	142.340	161.097	-19.237	-17.678	-47.322	43.587	765	45	627	367	372	793	-1.508	6.753	-4.452	-1.433	1.120
Korrigált működési eredmény	293.187	121.346	414.533	181.952	219.065	101.028	27.269	62.392	9.807	1.358	7.527	5.895	3.789	13.404	5.970	6.704	730	-1.433	1.545
Korrigált összes bevétel	801.879	24.180	826.059	375.668	419.716	179.392	52.078	102.238	23.410	8.555	25.426	17.099	11.518	43.483	14.073	9.041	20.349	-1.175	-11.633
Korrigált nettó kamatbevétel	636.097	73	636.170	266.329	349.904	158.972	45.327	79.116	19.388	6.612	17.923	14.207	8.359	21.675	17.405	81	4.189	-1.175	-563
Korrigált nettó díjak, jutalékok	215.656	-46.076	169.580	94.244	67.306	21.378	10.306	20.262	2.429	1.851	5.203	3.000	2.877	7.934	-2.611	9.895	650	0	96
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-49.874	70.183	20.309	15.095	2.506	-958	-3.555	2.860	1.593	92	2.300	-108	282	13.874	-721	-935	15.530	0	-11.166
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-508.692	97.166	-411.526	-193.716	-200.651	-78.364	-24.809	-39.846	-13.603	-7.197	-17.899	-11.204	-7.729	-30.079	-8.103	-2.337	-19.639	-258	13.178
Kockázati költségek összesen	-446.830	172.081	-274.749	-23.411	-238.302	-118.706	-74.591	-18.805	-9.042	-1.313	-6.900	-5.528	-3.417	-12.611	-7.478	49	-5.182	0	-425
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (célhatalék átértékelődés nélkül)	-446.830	183.318	-263.512	-22.088	-231.272	-117.623	-71.947	-17.526	-8.881	-1.202	-5.747	-5.277	-3.069	-9.682	-8.312	1	-1.371	0	-470
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-11.237	-11.237	-1.323	-7.030	-1.083	-2.644	-1.279	-161	-111	-1.153	-251	-348	-2.929	834	48	-3.811	0	45
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	2.556	2.556	2.556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	51.385	-75.711	-24.326	-23.679	2.041	3.137	4.156	-4.417	0	4	-524	-334	19	-1.965	-80	-1.224	-661	223	-946
Szegmensszűzők	10.971.052	0	10.971.052	7.251.833	4.678.642	750.747	423.363	1.603.812	476.352	109.509	654.793	464.296	195.770	370.127	362.858	513	6.756	1.668.257	-2.997.807
Szegmenstkötelezettségek	9.706.886	0	9.706.886	5.932.448	4.122.494	638.968	417.903	1.355.819	441.371	79.312	583.637	432.554	172.930	345.423	339.162	69	6.192	830.085	-1.523.564

„-” jelenti célhatalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmaznak: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -824 millió forint összegben; sajáttrésznycsere ügylet eredményét 3.380 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**42. SZ. JEGYZET: A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS
ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolás

Részletesen kifejtve a 2.28. sz. jegyzetben.

2) Findomestic Banka a.d. megvásárlása

2015. június 12-én megjelent közleményben foglaltak alapján az OTP banka Srbija a.d. 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 a.d. jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nő, amely újabb lépést jelent az optimális piaci méret elérése felé. A tranzakció lezárására és a teljesítmény konszolidálására nem került sor 2015. június 30-áig.

3) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

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

Forint alapú fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolás

Részletesen kifejtve a 2.28. sz. jegyzetben.

44. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

Magyarországon 2015 első felében a gazdasági folyamatokat az erősödő külső kereslet, az olajár zuhanása miatti pozitív cserearány sokk, az induló európai államkötvény vásárlási program és a 2014-es növekedést fűtő egyszeri tételek hatásainak halványulása határozta meg. Az eurózónában az első negyedévben meglepően erős volt a növekedés, köszönhetően főként az olajárak esésének és a gyengülő eurónak, amit a második negyedévben a magországokban nagyon enyhe megtorpanás követett (miközben az övezet perifériáján hosszú idő után először általános volt a növekedés). Az enyhe növekedéshez az említett tényezők hatásának kifutása és az élesedő, Görögország jövőjével kapcsolatos aggodalmak járultak hozzá, amely hatásokat az Európai Központi Bank március elején indult, régóta várt mennyiségi lazítási programja csak részben ellensúlyozott.

2015 első felében (a második negyedéves előzetes adatok alapján) a magyar gazdaság 3,1%-kal bővült a 2014-es 3,6%-os növekedést követően. A második negyedévben a GDP éves növekedési üteme 2,7%, negyedéves bővülése 0,5% volt – előbbi nyolc, utóbbi kilenc negyedéves mélypont. A növekedés lassulása és a lassulás mértéke megegyezik a Bank korábbi várakozásaival, összetétele azonban kissé más: a beruházási aktivitás lassulása intenzívebb, a nettó export növekedési hozzájárulása magasabb, mint amivel korábban számolt a Bank. A 2014-es beruházási boom kifutását követően a növekedés motorja a lakossági fogyasztás, amely idén 3%-ot meghaladó mértékben bővíthet.

A választási év, illetve a lejáró 7 éves uniós költségvetési ciklus együttes hatására az állami beruházások 2014-ben rendkívül gyors ütemben bővültek, és az első negyedéves adatok alapján az állami szektor tovább fokozta az aktivitást. Mindeközben a magánszektor beruházásai ismét csökkenni kezdtek. Az építőiparban erős divergencia tapasztalható: miközben a főként az állami igényeket kielégítő termelés nem csökkent a 2014-es csúcspontja alá, a szektor rendelésállománya tavaly nyár óta mintegy 50%-kal esett.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

A 2013-as stagnálást és a 2014-es 1,7%-os emelkedést követően 2015-ben 3,5%-kal bővülhet a lakosság vásárolt fogyasztása. Ennek jelei a tartós cikkek kiskereskedelmében, a belföldi idegenforgalmi adatokban és az újautó regisztráció alakulásában is láthatóak. A növekedés mértéke utolérte a reáljövedelem bővülés mértékét, azaz érdemi gyorsulásra erről a szintről már nem lehet számítani. A munkaerő-piacon 2015-ben csak mérsékelt javulást lehetett tapasztalni. Az MNB szándékai szerint a tartósan alacsony kamatkörnyezet és a robusztus reáljövedelem-bővülés a lakossági beruházások esetében is fordulatot hoztak, így lakáshitelezés és a lakásberuházások is emelkedésnek indultak. Az ingatlanpiacon az első félévben a használt lakások tranzakciós száma emelkedett, az új lakások esetében ugyanakkor még sem a rendelésállomány, sem a használatba vételi engedélyek száma nem utal közeli felfutásra.

Az infláció a 2014-es -0,2%-os szintről idén csak kismértékben emelkedhet (0,2%-ra), és várhatóan 2016-ban is a jegybanki cél alatt marad. A mérsékelt inflációhoz főként az energiaárak alakulása, az élelmiszerek esetében a várttól elmaradó árnövekedés és az importált infláció alacsony szintje járul hozzá, miközben a kereslet-vezérelt termékkörökben az infláció gyorsulását várható idén.

A nagyon alacsony infláció és az egyre inkább a hazai szektorokra támaszkodó állami finanszírozás segíti az MNB-t a laza monetáris kondíciók fenntartásában. Ezen túl az európai likviditás-bővítés szintén szerepet játszik abban, hogy a hosszú állampapír-piaci hozamok (miután az első negyedévben historikus minimumra értek) történelmi mélypont közelében mozognak.

A 2014. év második felében kezdődött olajáresés és a bevezetett szankciók következtében **Oroszország** 2015-ben recesszióba süllyedt. Az első negyedévben éves összevetésben 2,2%-os visszaesés volt megfigyelhető, a második negyedévben pedig 4,6%-kal csökkent a GDP. Bár 2015. május elejéig az olaj ára egészen 67,5 dollárig emelkedett, az iráni szankciók feloldásáról született július közepi megállapodás újabb lendületet adott az olajár-esésnek, az augusztus utolsó napjaiban tapasztalt piaci turbulencia következtében pedig 50 dollár alá esett az olaj hordónkénti ára. A rubel árfolyama az év végi 58-ról májusig 50 közelébe erősödött, de az olajárak esésével párhuzamosan újra egy leértékelődő trend alakult ki a rubelben. Augusztus utolsó napjaiban egészen 70-ig emelkedett az USD/RUB. A második negyedévben a feldolgozóipar visszaesése gyorsult, ami arra utal, hogy a rubel leértékelődéséből származó versenyképesség-javulás még nem jelentkezett az ipari szektorban. A rubel tavaly év végi leértékelődése következtében az év első felében megemelkedett az infláció és meredeken estek a reálbérek. Április óta a havi inflációs ütem normalizálódott, a nominális bérek pedig gyorsultak, így a második negyedévben csökkent a kiskereskedelem visszaesési üteme. Az orosz jegybank több lépésben 17%-ról 11%-ra mérsékelte az alapkamatot július végére. A jegybank azt hangsúlyozza, hogy a monetáris politikát most már jobban befolyásolja a gazdasági visszaesés mérséklésének igénye, mint az infláció. Az alacsony olajárak ellenére a fizetési mérleg pozíció stabil; a külföldi törlesztésekre és a csökkenő ütemű tőke kivonásra bőségesen elegendő a folyó fizetési mérleg többlete, így a jegybanki devizatartalékok év vége óta mindössze 28 milliárd dollárral csökkentek és 358 milliárd dolláron állnak.

Oroszországban a 2014. decemberi nagymértékű jegybanki kamatemelés következtében hirtelen megemelkedtek a forrásköltségek, ami 2015 első félévében szűkülő nettó kamatmarzst eredményezett. 2014 végén a piaci környezet romlására egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával válaszolt a bank – ezeket a korlátozásokat 2015 első féléve során fokozatosan feloldották, ám a hitelfolyósítás összességében visszaesett éves szinten. A teljesítő (DPD0-90) hitelek állománya az előző év félévéhez képest 19%-kal csökkent árfolyamszűrtén. A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelportfólió romlása 2015 első és második negyedévében is tovább gyorsult.

Az **ukrán gazdaság** mélyrepülése a keleti területeken zajló konfliktus, valamint az ország strukturális problémái miatt tovább folytatódott. 2015 első negyedévében 17,2%-kal csökkent a GDP az előző év azonos időszakához képest és a magas frekvenciájú indikátorok alapján a második negyedévben további visszaesésre lehet számítani. Az ipari termelés és a kiskereskedelem az első félévben 21,5, illetve 21,7%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest. Az IMF augusztusban tette közzé az Ukrajnáról szóló országjelentését, amelyben az idei évi gazdasági növekedésre vonatkozó előrejelzésüket -5,5%-ról -9%-ra módosították. A hivnya az első negyedévben masszívan leértékelődött a dollárral szemben. 2014. decembere és 2015. februárja között több mint 170% volt a leértékelődés mértéke, majd márciustól kezdve 21-23 UAH/USD körül stabilizálódott az árfolyam. A hivnya mélyrepülése, valamint a hatósági áremelések miatt az infláció a 2014. decemberi 24,9%-os szintjéről 60% fölé emelkedett áprilisig éves szinten, azonban az árfolyam stabilizálódása óta az infláció is elkezdett csökkenni. Az ukrán jegybank az árfolyam drasztikus leértékelődésére, valamint az infláció gyors emelkedésére válaszul két lépésben 14%-ról, 30%-ra emelte az alapkamatot. Az árfolyam mélyrepülése miatt az államadósság közel 18 százalékponttal, 78,2%-ra emelkedett a GDP arányában az első negyedévben. A mintegy 19 milliárd dollárnyi államadósság átstrukturálásáról folytatott tárgyalások márciusban elakadtak az álláspontok különbözősége miatt. Az ukrán fél 40%-os adósságleírást kívánt elérni, míg a magánhitelezők inkább a kötvények futamidejének növelését, valamint a kuponfizetések csökkentését preferálták. Augusztusra azonban érdemben közeledtek az álláspontok és jelenleg úgy tűnik, hogy a közeljövőben megszülethet a megegyezés, amely adósságleírást, a futamidő-hosszabbítást és a kuponfizetések csökkentését tartalmazhatja.

OTP BANK NYRT.
A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

Ukrajnában az első hat havi kockázati költségek hrvnyában 38%-kal nőttek az előző év ugyanezen időszakához képest. Az első negyedévben látható magas kockázati költség oka nagyrészt a hrvnya dollárral szembeni drasztikus leértékelődése az első negyedévben, mivel a devizahitelek átértékelődése a céltartalék fedezettség emelését tette szükségessé a hitel és hitelbiztosítéki érték egymáshoz való arányának változása következtében. Ezzel szemben a második negyedévben nagyrészt az erősödő hrvnya és a továbbra is mérsékelt problémás hitel képződés hatására a kockázati költség az előző negyedévhez viszonyítva a tizedére esett. Az év második felében a menedzsment a kockázati költségek terén a második negyedévhez képest növekedéssel számol Ukrajna esetében.

A Bank adósvédelmi eszközként bevezetett saját átstrukturálási programjának keretében az aktuális piaci árfolyamon hrvnyára váltott lakossági deviza jelzáloghitelek összege június végére megközelítette az 1,2 milliárd hrvnyának megfelelő összeget. A programban részt vevő ügyfeleknek a Bank bizonyos mértékű adósság-elengedést és/vagy a futamidő elején kamatkedvezményt kínál.

Az **orosz és ukrán operáció** forintban kifejezett teljesítményére nagymértékben hatott az orosz rubel és az ukrán hrvnya forinttal szembeni nagymértékű gyengülése: a rubel első féléves átlagárfolyama az előző év ugyanezen időszakához viszonyítva 25%-kal, a hrvnyáé 40%-kal gyengült éves szinten, a záróárfolyamok tekintetében a rubel 24%-os, a hrvnya 30%-os éves szintű leértékelődést szenvedett el.

Növekedési Hitelprogram

A 2013 őszen indult második szakaszban a Csoport 2015. június 30-ig több mint 180 milliárd forint (így az első szakasszal együtt összesen több mint 270 milliárd forint) összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül 30 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre. Az MNB közleménye szerint 2015. július végéig a program második szakaszában a hitelintézetek 826 milliárd forint összegben kötöttek szerződéseket.

Az MNB 2015. március 16-án elindította a Növekedési Hitelprogram Plusz konstrukciót, mely a Növekedési Hitelprogramból eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit hivatott javítani. A Bank július végéig a konstrukció keretében több mint 1,3 milliárd forint összegben folyósított hiteleket, és ezen felül 5 milliárd forint értékben fogadott be kérelmeket.