



OTP BANK NYRT.

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

A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2015. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2015. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2015. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2015. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-14

	jegyzet száma	2015	2014
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.326.197	1.897.778
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		647.724	712.112
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	252.140	351.753
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.462.660	1.215.907
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.679.184	1.908.631
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	657.531	604.209
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	824.801	662.947
Tárgyi eszközök		63.440	68.114
Immateriális javak		32.438	36.091
Egyéb eszközök		<u>150.261</u>	<u>97.930</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.096.376</u>	<u>7.555.472</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		829.122	1.142.491
Ügyfelek betétei	9.	4.323.239	4.235.256
Kibocsátott értékpapírok	10.	150.231	162.667
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		144.592	375.363
Egyéb kötelezettségek		300.027	253.952
Alárendelt kölcsöntőke		<u>266.063</u>	<u>294.612</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.013.274</u>	<u>6.464.341</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.064.255	1.070.204
Visszavásárolt saját részvény		<u>-9.153</u>	<u>-7.073</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.083.102</u>	<u>1.091.131</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7.096.376</u>	<u>7.555.472</u>

	jegyzet száma	2015	2014
Kamatbevétel	12.	398.775	415.107
Kamatráfordítások	12.	<u>201.169</u>	<u>201.384</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>197.606</u>	<u>213.723</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	39.548	23.213
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>158.058</u>	<u>190.510</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		161.726	146.546
Nettó működési eredmény		-24.250	-210.461
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>249.180</u>	<u>244.428</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>46.354</u>	<u>-117.833</u>
Társasági adó		<u>-3.291</u>	<u>-43.364</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>49.645</u>	<u>-74.469</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)			
Alap		<u>182</u>	<u>-268</u>
Hígított		<u>181</u>	<u>-267</u>
<i>Az átfogó eredménytétel a következők:</i>			
		2015	2014
NETTÓ EREDMÉNY		<u>49.645</u>	<u>-74.469</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		-9.970	15.775
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása		<u>1.894</u>	<u>-2.998</u>
Összesen		<u>-8.076</u>	<u>12.777</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>41.569</u>	<u>-61.692</u>

	2015	2014
Adózás előtti eredmény	46.354	-117.833
Fizetett társasági adó	-3.823	-2.864
Értécsökkenés és amortizáció	21.355	22.177
Értékvesztés/céltartalék képzés	84.974	295.389
Részvény-alapú juttatások	3.810	4.393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-12.096	-2.903
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-13.701	5.401
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>161.938</u>	<u>849.099</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>288.811</u>	<u>1.052.859</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-404.620</u>	<u>453.140</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-408.060</u>	<u>193.893</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-523.869</u>	<u>1.699.892</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>1.762.727</u>	<u>62.835</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.897.778	140.521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-135.051	-77.686
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>1.762.727</u>	<u>62.835</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-87.339	-135.051
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2014. január 1-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>16.504</u>	<u>1.214.503</u>	<u>-55.468</u>	<u>-6.731</u>	<u>1.196.860</u>
Nettó eredmény	-	-	-	-74.469	-	-	-74.469
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	12.777	-	-	12.777
Részvény alapú kifizetés	-	-	4.393	-	-	-	4.393
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.580	-	-	-3.580
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	27.180	27.180
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.908	-	-	-3.908
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-27.522	-27.522
2013. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
2014. december 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.104.723</u>	<u>-55.468</u>	<u>-7.073</u>	<u>1.091.131</u>
Nettó eredmény	-	-	-	49.645	-	-	49.645
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-8.076	-	-	-8.076
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.810	-	-	-	3.810
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.356	-	-	-3.356
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	24.641	24.641
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-7.372	-	-	-7.372
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-26.721	-26.721
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
2015. december 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.094.964</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.153</u>	<u>1.083.102</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés az OTP Banka Romania (Románia) leánybanknál
- 2) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna) leánybanknál

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

3) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

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

a) Elszámolási törvény

A fenti törvényekkel összefüggésben mintegy 40 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan vélelmezetten tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben a 2014. december 31-én megképzett céltartalékból a teljes összeg felhasználásra került a 2015. év során. További 1.598 millió forint céltartalék került megképzésre az elszámolásban érintett – korábban követeléskezelő részére értékesített – fogyasztó kölcsönszerződések miatt a követeléskezelő részére fizetendő utólagos vételár kompenzációval összefüggésben. A vételár kompenzáció várhatóan a 2016. év első féléve során kerül rendezésre.

2. SZ. JEGYZET: **A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

3) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]

b) Forintosítási törvény

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

c) Fogyasztási hitelek forintosításáról szóló törvény

2015. október 2-án a Magyar Kormány elfogadta az „Egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről” szóló 2015. évi CXLV törvényt. Ezek alapján az alkalmazandó árfolyamok a 2015. augusztus 19-én érvényben lévő spot piaci árfolyamok lettek (az MNB hivatalos devizaárfolyamai 2015. augusztus 19-én 287,20 CHF/HUF és 309,20 EUR/HUF voltak).

A törvényben előírtak alapján az ügyfelek támogatást kaptak, mely a deviza alapú jelzáloghitelek átváltásánál használt (256,47 CHF/HUF, 308,97 EUR/HUF) és a 2015. augusztus 19-én meghatározott devizaárfolyamok közötti különbséget jelenti. Ezen összegből fakadó terheket az Állam és a bankok egyenlő arányban viselték. Az átváltás nem volt kötelező az ügyfelek részére.

Az OTP Bank elvégezte a deviza alapú fogyasztási hitelek átváltását, a kapcsolódó támogatás ügyfelek részére történő elszámolása megtörtént, melynek nem volt jelentős hatása az OTP Bank eredményére.

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

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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

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

	2015	2014
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	71.779	58.559
Államkötvények	12.613	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	7.768	4.175
Magyar diszkontkincstárjegyek	366	288
Jelzáloglevelek	94	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	67
Egyéb értékpapírok	<u>510</u>	<u>216</u>
	<u>93.130</u>	<u>77.153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>433</u>	<u>434</u>
Összesen	<u>93.563</u>	<u>77.587</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	102.125	152.540
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.869	43.538
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	14.352	60.833
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>8.231</u>	<u>17.255</u>
Összesen	<u>158.577</u>	<u>274.166</u>
Mindösszesen	<u>252.140</u>	<u>351.753</u>

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

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

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

	2015	2014
Államkötvények	755.627	375.040
Jelzáloglevelek	597.226	741.567
Egyéb értékpapírok	81.238	64.593
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>10.326</u>	<u>31.535</u>
forint	-	-
deviza	10.326	31.535
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>70.912</u>	<u>33.058</u>
forint	58.800	27.397
deviza	12.112	5.661
Összesen	<u>1.434.091</u>	<u>1.181.200</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>28.569</u>	<u>34.707</u>
Mindösszesen	<u>1.462.660</u>	<u>1.215.907</u>

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

	2015	2014
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.019.240	1.014.363
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>754.722</u>	<u>972.626</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1.773.962</u>	<u>1.986.989</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.885</u>	<u>7.039</u>
Értékvesztés	<u>-99.663</u>	<u>-85.397</u>
Összesen	<u>1.679.184</u>	<u>1.908.631</u>

Részleges leírás

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

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

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2015		2014	
Retail hitelek	476.664	27%	518.058	26%
Fogyasztási hitelek	266.643	15%	291.497	15%
Jelzáloghitelek ¹	77.960	4%	112.358	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	132.061	8%	114.203	6%
Corporate hitelek	1.297.298	73%	1.468.931	74%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.277.292	72%	1.420.631	71%
Önkormányzati hitelek	20.006	1%	28.471	2%
Állam által átvállalt hitelek	-	-	19.829	1%
Összesen	<u>1.773.962</u>	<u>100%</u>	<u>1.986.989</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2015	2014
Forint	51%	43%
Deviza	<u>49%</u>	<u>57%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	85.397	150.513
Értékvesztés képzés	69.926	52.096
Értékvesztés visszaírása	-52.185	-54.793
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-3.475</u>	<u>-62.419</u>
December 31-i egyenleg	<u>99.663</u>	<u>85.397</u>

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

	2015	2014
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	1.245.801	1.147.839
Egyéb befektetések	<u>3.511</u>	<u>681</u>
	<u>1.249.312</u>	<u>1.148.520</u>
Értékvesztés	<u>-591.781</u>	<u>-544.311</u>
Összesen	<u>657.531</u>	<u>604.209</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	544.311	317.581
Értékvesztés képzés	<u>47.470</u>	<u>226.730</u>
December 31-i egyenleg	<u>591.781</u>	<u>544.311</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőke tranzakciók

	Tranzakció dátuma	Jegyzett tőke		Tranzakció összege
		tranzakció előtt	tranzakció után	
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2015.01.21	782.908.800 RON	958.252.800 RON	175.344.000 RON
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2015.05.15	2.868.190.521 UAH	3.668.186.135 UAH	799.995.614 UAH
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2016.01.07	958.252.800 RON	1.254.252.720 RON	295.999.920 RON
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2016.01.25	3.668.186.135 UAH	6.186.023.111 UAH	2.517.836.976 UAH

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

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

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

	2015	2014
Államkötvények	803.802	641.645
Jelzáloglevél	4.758	4.756
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	346
	<u>808.560</u>	<u>646.747</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.241</u>	<u>16.200</u>
Összesen	<u>824.801</u>	<u>662.947</u>

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	3.504.480	3.600.806
deviza	<u>782.143</u>	<u>599.127</u>
	<u>4.286.623</u>	<u>4.199.933</u>
Éven túli:		
forint	<u>34.373</u>	<u>31.419</u>
	<u>34.373</u>	<u>31.419</u>
Összesen	<u>4.320.996</u>	<u>4.231.352</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.243</u>	<u>3.904</u>
Mindösszesen	<u>4.323.239</u>	<u>4.235.256</u>

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2015		2014	
Retail betétek	2.544.375	59%	2.242.240	53%
Lakossági betétek	2.074.581	48%	1.860.109	44%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	469.794	11%	382.131	9%
Corporate betétek	1.776.621	41%	1.989.112	47%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.468.427	34%	1.659.484	39%
Önkormányzati betétek	<u>308.194</u>	<u>7%</u>	<u>329.628</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>4.320.996</u>	<u>100%</u>	<u>4.231.352</u>	<u>100%</u>

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	11.865	24.280
deviza	<u>60.264</u>	<u>39.024</u>
	<u>72.129</u>	<u>63.304</u>
Éven túli:		
forint	75.185	86.781
deviza	<u>591</u>	<u>10.061</u>
	<u>75.776</u>	<u>96.842</u>
Összesen	<u>147.905</u>	<u>160.146</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.326</u>	<u>2.521</u>
Mindösszesen	<u>150.231</u>	<u>162.667</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2015	2014
Hitelkeret igénybe nem vett része	948.917	753.152
Bankgarancia és kezesség	419.210	366.756
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>123.938</i>	<i>102.133</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	-	120.664
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	35.382	53.729
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	1.598	44.127
Visszaigazolt akkreditívek	171	108
Egyéb	<u>92.558</u>	<u>33.428</u>
Összesen	<u>1.497.836</u>	<u>1.371.964</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.112 millió forint és 998 millió forint volt 2015. illetve 2014. december 31-én.

¹ lásd: 2. sz. jegyzet

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015	2014	2015	2014
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.869	43.538	40.702	46.128
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.453	-63.670	-37.158	-66.510
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	14.352	60.833	14.994	57.280
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-9.265	-60.110	-7.615	-55.697
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	15.393	14.032	7.932	8.539
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-13.723	-3.463	-17.211	-4.602
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	102.125	152.540	103.253	144.886
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-95.349	-227.167	-96.285	-222.373
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	-2.370	-9.576	-2.143	-9.856
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	18.375	-	18.263	-
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-21.978	-	-21.872	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	8.231	17.255	5.342	14.088
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7.155	-14.840	-3.900	-11.526
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	9	-	4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>192.345</u>	<u>288.207</u>	<u>190.486</u>	<u>270.925</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-180.293</u>	<u>-378.826</u>	<u>-186.184</u>	<u>-370.564</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>12.052</u>	<u>-90.619</u>	<u>4.302</u>	<u>-99.639</u>

2015. december 31-én a Bank 192.345 millió forint pozitív és 180.293 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2014. december 31-én az értékek rendre 288.207 millió forint és 378.826 millió forint voltak.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

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

	2015	2014
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	129.575	162.533
Bankközi kihelyezésekből	151.938	128.444
Értékesíthető értékpapírokból	50.655	72.056
Lejáratig tartandó értékpapírokból	39.973	36.518
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	26.574	15.556
Egyéb	60	-
Összes kamatbevétel	<u>398.775</u>	<u>415.107</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	152.613	127.809
Ügyfelek betéteire	29.744	52.544
Kibocsátott értékpapírokra	2.091	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére	16.686	16.825
Egyéb	35	-
Összes kamatráfordítás	<u>201.169</u>	<u>201.384</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>197.606</u>	<u>213.723</u>

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	19.112	5.967
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1.453	1.440
Eladott követelések bruttó értéke	1.453	1.440

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	17.565	24.605
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	7.453	12.667
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4.992	7.261
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	5.120	4.677

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