



OTP BANK NYRT.

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

A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2015. december 31-ei egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	4
2015. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatása	5
2015. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredménykimutatása	6
2015. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása	7-8
2015. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	9
Egyedi Kiegészítő melléklet	10-89

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak (mely a 4-89. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2015. december 31-i egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

Az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjában bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2015. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2016. március 18-án minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2016. március 18.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2015	2014
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	1.326.197	1.897.778
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	647.724	712.112
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	252.140	351.753
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.462.660	1.215.907
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	1.679.184	1.908.631
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	657.531	604.209
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	824.801	662.947
Tárgyi eszközök	11.	63.440	68.114
Immateriális javak	11.	32.438	36.091
Egyéb eszközök	12.	<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	13.	829.122	1.142.491
Ügyfelek betétei	14.	4.323.239	4.235.256
Kibocsátott értékpapírok	15.	150.231	162.667
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	144.592	375.363
Egyéb kötelezettségek	17.	300.027	253.952
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>266.063</u>	<u>294.612</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.013.274</u>	<u>6.464.341</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1.064.255	1.070.204
Visszavásárolt saját részvény	21.	<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>

Budapest, 2016. március 18.




 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2015	2014
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		129.575	162.533
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		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
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából		<u>60</u>	<u>-</u>
Összes kamatbevétel		<u>398.775</u>	<u>415.107</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		152.613	127.809
Ügyfelek betéteire		29.744	52.544
Kibocsátott értékpapírokra		2.091	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére		16.686	16.825
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás		<u>35</u>	<u>-</u>
Összes kamatráfordítás		<u>201.169</u>	<u>201.384</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>197.606</u>	<u>213.723</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	39.548	23.213
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>158.058</u>	<u>190.510</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	186.030	169.041
Díj-, jutalék-ráfordítások	23.	<u>24.304</u>	<u>22.495</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>161.726</u>	<u>146.546</u>
Devizaműveletek nyeresége		15.158	20.581
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		24.461	8.752
Osztalékbevételek	9.	58.597	42.795
Egyéb működési bevételek	24.	8.713	3.294
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-131.179	-285.883
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-47.470	-226.730
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	2.26, 24.	<u>42.529</u>	<u>-43.795</u>
Nettó működési eredmény		<u>-24.250</u>	<u>-210.461</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	86.769	87.458
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	21.320	22.177
Egyéb általános költségek	24.	<u>141.091</u>	<u>134.793</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>249.180</u>	<u>244.428</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>46.354</u>	<u>-117.833</u>
Társasági adó	25.	<u>-3.291</u>	<u>-43.364</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>49.645</u>	<u>-74.469</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>182</u>	<u>-268</u>
Hígított	35.	<u>181</u>	<u>-267</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	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	25.	<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>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2015	2014
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		46.354	-117.833
Értékcsökkenés és amortizáció		21.355	22.177
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	39.548	23.213
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	47.470	226.730
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	2.141	2.763
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-4.185	42.683
Részvény-alapú juttatások	28.	3.810	4.393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-12.096	-2.903
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-13.701	5.401
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		4.452	219.463
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-32.611	-1.990
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése		100.464	205.341
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése		-43.682	-14.009
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		88.089	557.789
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		56.111	-17.335
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)		47.712	-57.365
Osztalékbevételek		-58.597	-42.795
Fizetett társasági adó		<u>-3.823</u>	<u>-2.864</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>288.811</u>	<u>1.052.859</u>
Kapott kamatok		390.187	420.581
Fizetett kamatok		-199.393	-204.448
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		64.385	-79.217
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-652.482	-14.729.107
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		404.592	15.525.643
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-100.792	-161.617
Befektetések leányvállalatokban csökkenése		-	-
Osztalékbevételek		58.597	42.795
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-229.114	-154.743
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		70.395	20.663
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-37.510	-18.426
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		17.306	7.185
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>3</u>	<u>-36</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-404.620</u>	<u>453.140</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2015	2014
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-313.369	239.747
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		51.389	56.165
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-63.473	-69.387
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-28.549	16.371
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-4.133	-4.159
Visszavásárolt saját részvények növekedése		24.641	27.180
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-34.093	-31.430
Fizetett osztalék		<u>-40.473</u>	<u>-40.594</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-408.060</u>	<u>193.893</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-523.869	1.699.892
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>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.897.778	140.521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-135.051</u>	<u>-77.686</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.762.727</u>	<u>62.835</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	1.326.197	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-87.339</u>	<u>-135.051</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék ¹	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	28.	-	-	4.393	-	-	-	4.393
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-3.580	-	-	-3.580
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	27.180	27.180
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.908	-	-	-3.908
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-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	28.	-	-	3.810	-	-	-	3.810
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-3.356	-	-	-3.356
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	24.641	24.641
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-7.372	-	-	-7.372
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-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 lásd: 17. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank", vagy "OTP Bank") 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 Luxembourg-i Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2016. március 18-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2015	2014
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 378 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2015	2014
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7.911	8.016
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.940	8.004

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 alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt számviteli elvek közül néhány eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió ("EU") által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd 38. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az EU által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítése standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió 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 nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- Egyes standardok 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 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 fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

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

Ezen 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:

- IFRS 11 (Módosítás) ”Közös megállapodások” – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele – az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 1 (Módosítás) “Pénzügyi beszámolók bemutatása”– Közzététel kezdeményezése – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (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 – az EU által elfogadva 2015. december 2-án (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 – az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.),
- IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások” standard – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Egyes standardok 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),
- Egyes standardok módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)” – az EU által elfogadva 2015. december 15-én. 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).

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

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) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel” (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 16 “Lizingek” (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele”, és IAS 28 ”Pénzügyi befektetések társult vállalatokban” – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Pénzügyi befektetések társult vállalatokban” – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetési vállalata között (hatályba léptetése a tőkemódszerre irányuló projekt lezárulásáig ismeretlen),
- IAS 12 (Módosítás) “Nyereségadó” – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

A Bank 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 Bank pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 16 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira, amelyet 2016-ban a Bank elemezni fog.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt haralma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Társult és közös vezetésű vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és magyar diszkontkincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott 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 az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél 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, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank 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 Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségeként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi 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 Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

¹ First In First Out

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi 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 ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és zárásakor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap 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.

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 eredményeznek.

A Bank 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 Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy adott 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, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi 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.

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

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

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 az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank 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 Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és 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, 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, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank a korábbi átlagáras készletértékelésről a 2015. év során áttért a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelésre. Az áttérésnek nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi helyzetére. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket és külföldi államkötvényeket 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 jövőbeli pénzáramlások jelenértékékként kerül meghatározásra. 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 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.

¹ First In First Out

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

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 tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. 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-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. 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 kamatlábalával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre 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 Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása 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 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 átütetése, 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 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 vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

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

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 kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettséggként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Banknak jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötése 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 aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

2.14. 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 Bank közlése a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós 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 Bank 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 kamattjellegű bevételek között.

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

2.15. Lízing

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejártá előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.16. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.17. 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 kamat elszámolása 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 Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.18. 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, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.19. Osztalékbevételek

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

2.20. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. 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 Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.23. Egyedi cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek 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.

2.24. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lizing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.25. 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 2013. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az összegek nem jelentősek.

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

2.26. 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.

b) Jelzálog típusú hitelek forintosításáról szóló 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 HUF/CHF és 309,20 HUF/EUR voltak).

A törvényben előírtak alapján az ügyfelek támogatást kaptak, mely a deviza alapú jelzáloghitelek átváltásánál használt (256,47 HUF/CHF, 308,97 HUF/EUR) 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: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkhöz 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 Bank 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 Menedzsment 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 Bank 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 Bank 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 Bank. 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.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtettségének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

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

Céltartalékot képez a Bank, 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, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2015	2014
Pénztárak:		
forint	76.320	65.059
valuta	<u>6.483</u>	<u>5.579</u>
	<u>82.803</u>	<u>70.638</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	1.200.884	1.795.868
deviza	<u>40.818</u>	<u>30.640</u>
	<u>1.241.702</u>	<u>1.826.508</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.692</u>	<u>632</u>
Összesen	<u>1.326.197</u>	<u>1.897.778</u>
Kötelező jegybanki tartalék	87.339	135.051
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	3%

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	426.484	294.712
deviza	<u>166.623</u>	<u>302.186</u>
	<u>593.107</u>	<u>596.898</u>
Éven túli:		
forint	40.592	5.000
deviza	<u>12.736</u>	<u>108.586</u>
	<u>53.328</u>	<u>113.586</u>
Kihelyezések összesen	<u>646.435</u>	<u>710.484</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.318</u>	<u>1.654</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-29</u>	<u>-26</u>
Összesen	<u>647.724</u>	<u>712.112</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	26	22
Értékvesztés képzés	<u>3</u>	<u>4</u>
December 31-i egyenleg	<u>29</u>	<u>26</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2015	2014
Forint	2,35%-5,85%	3%-6,6%
Deviza	0,02%-10%	0,58%-13%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,43%	2,19%

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2015	2014
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvénnyek	71.779	58.559
Államkötvények	12.613	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	7.768	4.175
Magyar díszkontkincstárjegyek	366	288
Jelzáloglevelek	94	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	67
Egyéb értékpapírok	<u>510</u>	<u>216</u>
Összesen	<u>93.130</u>	<u>77.153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>433</u>	<u>434</u>
Mindösszesen	<u>93.563</u>	<u>77.587</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	102.125	152.540
IRS ügyletek	33.869	43.538
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>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetjük:		
	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.194	1.125
fix kamatozású	<u>15.188</u>	<u>13.878</u>
	<u>17.382</u>	<u>15.003</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	5	6
fix kamatozású	<u>3.614</u>	<u>3.566</u>
	<u>3.619</u>	<u>3.572</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>72.129</u>	<u>58.578</u>
Összesen	<u>93.130</u>	<u>77.153</u>
	2015	2014
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	99,49%	97,65%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>0,51%</u>	<u>2,35%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	99,35%	90%
Államkötvények állománya devizában	<u>0,65%</u>	<u>10%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,8%-10%	1,74%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,42%	2,48%

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. 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>

	2015	2014
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	70%	67%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>30%</u>	<u>33%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,5%-11%	3,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,58%-6,25%	1,99%-5,88%
Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,54%	4,67%

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

	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	324.400	320.729
fix kamatozású	<u>838.523</u>	<u>571.816</u>
	<u>1.162.923</u>	<u>892.545</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	40.624	4.587
fix kamatozású	<u>201.128</u>	<u>251.803</u>
	<u>241.752</u>	<u>256.390</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>29.416</u>	<u>32.265</u>
Összesen	<u>1.434.091</u>	<u>1.181.200</u>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábckockázattal szemben. Lásd 37.sz. jegyzet.

	2015	2014
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	9.818	2.995
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	317.230	-
Államkötvények	665.228	261.608
Vállalati kötvények	<u>3.256</u>	<u>24.736</u>
Összesen	<u>985.714</u>	<u>286.344</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. 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>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2015	2014
Éven belüli forinhitelek	4,9%-35%	5,6%-28,8%
Éven túli forinhitelek	1,4%-18,5%	2,1%-18,5%
Devizahitelek	1,2%-10,2%	1,8%-14%
Forinhitelek átlagos kamata	11,24%	11,72%
Devizahitelek átlagos kamata	2,64%	3,91%

	2015	2014
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	12,7%	11,3%

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%
Államnak nyújtott hitelek	-	-	19.829	1%
Összesen	<u>1.773.962</u>	<u>100%</u>	<u>1.986.989</u>	<u>100%</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2015	2014
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	3	4
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>39.545</u>	<u>23.209</u>
Összesen	<u>39.548</u>	<u>23.213</u>

A Bank visszakereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 29. sz. jegyzet)

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

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

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

¹ lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2015		2014	
	Részesedés % (közvetlen)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	279.469
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	144.294	100%	126.839
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	94.085	100%	61.081
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	91.159	97,90%	91.153
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,87%	74.321	97,86%	74.318
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72.940	100%	72.940
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
OTP Faktoring Zrt.	100%	53.032	100%	60.192
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
Balanz Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	18.520
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.241	100%	18.426
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	17.125	99,26%	16.706
Bank Center No. 1. Kft.	100%	16.063	100%	16.063
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	9.520
Air-Invest Kft.	100%	9.698	100%	9.698
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	7.368	100%	9.118
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	85,13%	4.357	-	-
OTP Kockázati Tőkealap	100%	3.000	-	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
Fordulat Kockázati Tőkealap	50%	2.025	50%	1.555
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2.000	100%	2.000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.225	100%	1.225
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	100%	301	-	-
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100%	31	100%	31
HIF Ltd. (Nagy Britannia) ¹	-	-	100%	81
Egyéb	-	293	-	224
Összesen		<u>1.245.801</u>		<u>1.147.839</u>

Az értékvesztés állományváltozása 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 A HIF Ltd. végelszámolása 2015. november 17-én befejeződött, és 2016. február 17-ei hatállyal megszüntetésre került.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok 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 tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2015	2014
OTP Bank JSC (Ukrajna) ¹	270.104	252.411
OTP Jelzálogbank Zrt.	117.294	99.838
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
OTP Faktoring Zrt.	51.621	58.781
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.714	26.714
Merkantil Bank Zrt.	21.641	16.826
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9.232	9.232
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>7.368</u>	<u>8.949</u>
Összesen	567.207	535.984

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2015	2014
DSK Bank EAD (Bulgária)	43.822	25.054
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.700	3.355
OTP Alapkezelő Zrt.	5.343	3.024
OTP Lakástakarék Zrt.	900	2.100
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	5.097
Egyéb	<u>2.319</u>	<u>1.134</u>
Összesen	<u>56.084</u>	<u>39.764</u>
Forgatási célú részvényekből	<u>2.513</u>	<u>3.031</u>
Mindösszesen	<u>58.597</u>	<u>42.795</u>

¹ 2015-ben 17.693 millió forint értékvesztés került megképzésre a vállalatértékelés eredménye alapján (lásd: 41. sz. jegyzet).

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2015. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	5.356	722	2.296	584	8.958
Kötelezettségek	4.090	296	110	2	4.498
Saját tőke	1.266	426	2.186	582	4.460
Összes bevétel	6.736	1.891	1.192	17	9.836

2014. december 31-én

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
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

2015. december 15-én megjelent közleményben foglaltak alapján az OTP Bank közvetett tulajdoni részesedése leányvállalatai útján végrehajtott értékesítés következtében megszűnt a KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben.

Leányvállalatok esetében végrehajtott tőke tranzakciók

	Tranzakció dátuma	Jegyzett tőke tranzakció előtt	Jegyzett tőke tranzakció után	Tranzakció összege
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.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	3.339	6.677
fix kamatozású	<u>386.238</u>	<u>352.702</u>
	<u>389.577</u>	<u>359.379</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>418.983</u>	<u>287.368</u>
	<u>418.983</u>	<u>287.368</u>
Összesen	<u>808.560</u>	<u>646.747</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	2,75%-9,48%	2,5%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	7,54%	6,3%

A változó kamatozású értékpapírok kamata, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkontkincstárjegy kamatán alapul, melyet általában fél évre állapítanak meg. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2015. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	154.053	70.828	69.984	2.005	296.870
Évközi növekedés	21.440	4.554	2.819	5.594	34.407
Évközi csökkenés	-43.954	-6.363	-4.878	-4.582	-59.777
December 31-i egyenleg	<u>131.539</u>	<u>69.019</u>	<u>67.925</u>	<u>3.017</u>	<u>271.500</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	117.962	18.932	55.771	-	192.665
Évközi növekedés	13.978	1.825	5.517	-	21.320
Évközi csökkenés	-32.839	-696	-4.828	-	-38.363
December 31-i egyenleg	<u>99.101</u>	<u>20.061</u>	<u>56.460</u>	<u>-</u>	<u>175.622</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>36.091</u>	<u>51.896</u>	<u>14.213</u>	<u>2.005</u>	<u>104.205</u>
December 31-i egyenleg	<u>32.438</u>	<u>48.958</u>	<u>11.465</u>	<u>3.017</u>	<u>95.878</u>

2014. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	137.349	69.829	73.012	16.815	297.005
Évközi növekedés	25.133	1.562	4.681	5.541	36.917
Évközi csökkenés	-8.429	-563	-7.709	-20.351	-37.052
December 31-i egyenleg	<u>154.053</u>	<u>70.828</u>	<u>69.984</u>	<u>2.005</u>	<u>296.870</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	105.795	17.246	56.963	-	180.004
Évközi növekedés	14.416	1.846	5.915	-	22.177
Évközi csökkenés	-2.249	-160	-7.107	-	-9.516
December 31-i egyenleg	<u>117.962</u>	<u>18.932</u>	<u>55.771</u>	<u>-</u>	<u>192.665</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>31.554</u>	<u>52.583</u>	<u>16.049</u>	<u>16.815</u>	<u>117.001</u>
December 31-i egyenleg	<u>36.091</u>	<u>51.896</u>	<u>14.213</u>	<u>2.005</u>	<u>104.205</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2015	2014
Halasztott adókövetelések ²	41.905	33.557
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	33.768	14.041
Aktív időbeli elhatárolás	19.319	17.974
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ³	13.734	773
Társasági adókövetelések	11.381	2.561
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	8.769	5.923
Kártyás forgalmakból származó követelések	7.865	9.615
Vevőkövetelés	3.778	4.162
Egyéb adott előlegek	2.871	1.283
Befektetési célú ingatlanok ⁴	2.803	-
Tőzsdei változó letét	2.048	3.970
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1.197	837
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	631	634
Készletek	457	632
Egyéb	<u>6.794</u>	<u>6.407</u>
Összesen	<u>157.320</u>	<u>102.369</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ⁵	<u>-7.059</u>	<u>-4.439</u>
Mindösszesen	<u>150.261</u>	<u>97.930</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2015	2014
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS ügyletek	18.375	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített IRS ügyletek	15.393	14.032
Egyéb	<u>-</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>33.768</u>	<u>14.041</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	4.439	1.676
Értékvesztés képzés	2.914	3.589
Értékvesztés visszairás	<u>-294</u>	<u>-826</u>
December 31-i egyenleg	<u>7.059</u>	<u>4.439</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: 25. sz. jegyzet

³ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

⁴ Az OTP Bank 60 millió forint bérleti díjat kapott 2015-ben az OTP Ingatlanüzemeltető Kft.-től a befektetési célú ingatlanok üzemeltetési jogáért.

⁵ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	325.384	321.228
deviza	<u>165.024</u>	<u>685.318</u>
	<u>490.408</u>	<u>1.006.546</u>
Éven túli:		
forint	260.607	92.169
deviza	<u>73.648</u>	<u>42.961</u>
	<u>334.255</u>	<u>135.130</u>
Összesen	<u>824.663</u>	<u>1.141.676</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.459</u>	<u>815</u>
Mindösszesen¹	<u>829.122</u>	<u>1.142.491</u>

A Magyar Állammal, az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	-1%-3,6%	2,21%-5,24%
deviza	0%-1,27%	4,18%-7%
Éven túli:		
forint	0%-3,24%	0,08%-3,08%
deviza	0,1%-12,13%	0,1%-4,48%
Átlagos kamat forint összegekre	2,44%	1,7%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,59%	1,09%

14. 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>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 41. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2015	2014
Éven belüli forintbetétek	0,01%-4%	0,01%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,01%-6,85%	0,01%-3,1%
Devizabetétek	0,01%-10%	0,01%-6,6%
Forintbetétek átlagos kamata	0,66%	1,23%
Devizabetétek átlagos kamata	0,39%	0,9%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra 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>

15. 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>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2015	2014
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01%-7%	0,1%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,5%-3%	1,1%-3%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,32%	2,66%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,42%	2,24%

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2015. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	26,09	8.169	0,5 fix		
2	OTP EUR 1 2016/IX J003	2015.09.25	2016.10.09	EUR	21,34	6.681	0,6 fix		
3	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30	2016.11.13	EUR	14,90	4.667	0,6 fix		
4	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20	2016.04.03	EUR	12,94	4.052	0,9 fix		
5	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29	2016.06.12	EUR	10,19	3.190	0,8 fix		
6	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	10,06	3.150	0,8 fix		
7	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30	2016.02.13	EUR	9,93	3.109	1,1 fix		
8	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,14	2.860	1,1 fix		
9	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11	2016.11.25	EUR	8,85	2.772	0,6 fix		
10	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20	2016.03.06	EUR	8,27	2.590	1,0 fix		
11	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10	2016.04.24	EUR	7,14	2.237	0,9 fix		
12	OTP_VK_USD_1_2016/III	2015.09.25	2015.12.30	2016.09.25	USD	7,61	2.182	0,8 változó	
13	OTP_VK_USD_2_2016/I	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,76	1.937	1,4 változó		
14	OTP EUR 1 2016/VIII J003	2015.07.24	2016.08.07	EUR	6,13	1.919	0,7 fix		
15	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27	2016.12.11	EUR	6,03	1.887	0,5 fix		
16	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09	2016.01.23	EUR	4,23	1.325	1,1 fix		
17	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24	2016.05.08	EUR	3,58	1.121	0,9 fix		
18	OTP_VK_USD_1_2016/I	2015.04.24	2015.07.02	2016.04.24	USD	3,27	937	1,0 változó	
19	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	601	1,5 fix		
20	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,55	484	1,5 fix		
21	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	446	indexált	fedezett	
22	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,31	412	1,5 fix		
23	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	339	indexált	fedezett	
24	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,99	309	1,5 fix		
25	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,94	296	2,0 fix		
26	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,89	280	2,0 fix		
27	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,82	256	2,0 fix		
28	OTP_VK_USD_1_2016/II	2015.07.24	2016.07.24	USD	0,87	249	0,9 változó		
29	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	243	indexált	fedezett	
30	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,72	227	1,8 fix		
31	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,71	223	1,8 fix		
32	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	200	1,8 fix		
33	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,63	197	1,9 fix		
34	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	194	indexált	fedezett	
35	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,61	190	1,8 fix		
36	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	187	1,8 fix		
37	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,59	185	1,5 fix		
38	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	145	1,5 fix		
39	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	115	1,5 fix		
40	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	98	1,5 fix		
41	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	95	1,1 változó		
42	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8 fix		
43	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8 fix		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						60.885			
Nem amortizált prémium						-92			
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció						62			
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír						60.855			

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [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 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 kamatswap (IRS) ügyletekkel 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.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2015. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.098	indexált	fedezett	
2	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.065	indexált	fedezett	
3	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.926	indexált	fedezett	
4	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.889	indexált	fedezett	
5	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.832	indexált	fedezett	
6	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.525	indexált	fedezett	
7	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.408	indexált	fedezett	
8	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.289	indexált	fedezett	
9	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.227	indexált	fedezett	
10	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.183	indexált	fedezett	
11	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.006	indexált	fedezett	
12	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.937	indexált	fedezett	
13	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.898	indexált	fedezett	
14	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.814	indexált	fedezett	
15	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.767	indexált	fedezett	
16	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.739	indexált	fedezett	
17	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.589	indexált	fedezett	
18	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.487	indexált	fedezett	
19	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.484	indexált	fedezett	
20	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.414	indexált	fedezett	
21	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.280	indexált	fedezett	
22	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1.166	5,5 fix	
23	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	649	indexált	fedezett	
24	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	626	5,5 fix	
25	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	547	indexált	fedezett	
26	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	492	indexált	fedezett	
27	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	485	indexált	fedezett	
28	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	458	indexált	fedezett	
29	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	431	indexált	fedezett	
30	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	415	indexált	fedezett	
31	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	fedezett	
32	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	385	indexált	fedezett	
33	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	363	indexált	fedezett	
34	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	355	indexált	fedezett
35	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	351	indexált	fedezett	
36	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	332	indexált	fedezett	
37	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	328	indexált	fedezett	
38	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	328	indexált	fedezett	
39	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	320	indexált	fedezett	
40	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	316	indexált	fedezett	
41	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	311	indexált	fedezett	
42	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	301	indexált	fedezett	
43	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	289	indexált	fedezett	
44	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	287	indexált	fedezett	
45	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	fedezett	
46	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	270	indexált	fedezett	
47	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	fedezett	
48	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	fedezett	
49	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	264	indexált	fedezett	
50	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	255	indexált	fedezett	
51	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	240	indexált	fedezett	
52	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	231	6,5 fix	
53	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	fedezett	
54	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	206	indexált	fedezett	
55	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	188	indexált	fedezett	
56	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15	2016.12.15	156	5 fix	
57	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	146	indexált	fedezett	
58	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	49	indexált	fedezett	
59	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	2016.08.26	30	6,14 fix	
60	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	2017.01.27	14	7 fix	
61	Egyéb	-	-	-	230		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			77.101			
	Nem amortizált prémium			-3.090			
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			13.039			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			87.050			
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			2.326			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			150.231			

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2015	2014
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	97.719	236.743
IRS ügyletek	30.453	63.670
Devizaswap ügyletek	9.265	60.110
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>7.155</u>	<u>14.840</u>
Összesen	<u>144.592</u>	<u>375.363</u>

¹ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

	2015	2014
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	66.787	56.445
Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre	51.411	55.596
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	39.399	41.853
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	35.701	3.463
Passzív időbeli elhatárolás	25.664	32.353
Szállítói tartozások	20.038	11.479
Bérek és társadalombiztosítás	16.817	17.266
Függő kötelezettségek	7.589	1.852
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	7.452	6.980
Giro elszámolási számlák	6.143	5.678
Társasági adókötelezettség	6.044	7.789
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	5.804	4.992
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	1.475	216
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos várható kifizetések miatti kötelezettség ³	995	-
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	875	909
Egyéb	<u>7.833</u>	<u>7.081</u>
Összesen	<u>300.027</u>	<u>253.952</u>

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2015	2014
OTP Holding Ltd. (Ciprus)-vel kapcsolatos várható kötelezettségre képzett	43.080	-
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett ³	1.598	44.127
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3.103	3.365
Peres ügyekre képzett	1.112	998
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	426
Kötelezettségvállalási ígervényre képzett	-	3.525
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	-	1.000
Egyéb céltartalék	<u>1.518</u>	<u>2.155</u>
Összesen	<u>51.411</u>	<u>55.596</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 lejárati napjáig. A swap ügylet 2015. december 31-re vonatkozó valós érték korrekciója 3.236 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratainak megfelelően térül meg.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycseré szerződést 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 részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap megállapodás lejáratait 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratainak 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 kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra 55,5 milliárd forint összegben. 2015. és 2014. december 31-én 66.787 és 56.445 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

³ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2015	2014
CCIRS ügyletek	21.978	-
IRS ügyletek	<u>13.723</u>	<u>3.463</u>
Összesen	<u>35.701</u>	<u>3.463</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	55.596	12.913
Céltartalék képzés	80.329	50.923
Céltartalék felszabadítás	-84.514	-7.724
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	-516
December 31-i egyenleg	<u>51.411</u>	<u>55.596</u>

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2015	2014
Éven belüli deviza	<u>156.481</u>	<u>29.375</u>
	<u>156.481</u>	<u>29.375</u>
Éven túli deviza	<u>108.200</u>	<u>263.843</u>
	<u>108.200</u>	<u>263.843</u>
Összesen	<u>264.681</u>	<u>293.218</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.382</u>	<u>1.394</u>
Mindösszesen	<u>266.063</u>	<u>294.612</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2015	2014
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	5,3%-5,9%	0,6%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,57%	5,41%

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2015. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2015. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	5,875%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2015	2014
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő¹:

	2015	2014
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	14.123	112.217
Eredménytartalék	856.990	814.399
Lekötött tartalék	<u>9.785</u>	<u>8.558</u>
Összesen	<u>880.950</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.

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 összeget tartalmazza.

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2016 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2014. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2015. évben, amely részvényenként 147 forintos kifizetést jelent. A 2016. évben a Bank Menedzsmentje 46.200 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2015. évi eredményből, amely részvényenként 165 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott 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 diszkrecionális 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 Ft-ban)

	2015	2014
Névérték (törzsrészvény)	157	161
Könyv szerinti érték	9.153	7.073

¹ A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) [folytatás]

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

Változás a darabszámban:

	2015	2014
Január 1-i részvény darabszám	1.605.311	1.402.369
Növekedés	5.284.354	6.474.942
Csökkenés	-5.316.728	-6.272.000
December 31-i részvény darabszám	<u>1.572.937</u>	<u>1.605.311</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	7.073	6.731
Növekedés	26.721	27.522
Csökkenés	-24.641	-27.180
December 31-i egyenleg	<u>9.153</u>	<u>7.073</u>

22. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió Ft-ban)

	2015	2014
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	69.926	52.096
Értékvesztés felhasználása	-52.185	-54.793
Hitelezési veszteség	21.804	25.906
	<u>39.545</u>	<u>23.209</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	<u>3</u>	<u>4</u>
	<u>3</u>	<u>4</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>39.548</u>	<u>23.213</u>

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2015	2014
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	76.222	74.584
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	28.885	26.795
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	24.919	23.046
Készpénz kifizetés jutaléka	21.522	22.171
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	19.112	6.204
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.766	6.462
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	2.805	1.962
Egyéb	5.799	7.817
Összesen	<u>186.030</u>	<u>169.041</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2015	2014
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	9.749	9.331
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3.813	3.150
Interchange fee ráfordítása	3.770	3.439
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1.114	1.186
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	1.047	425
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások	1.011	713
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	869	855
Postai jutalék-ráfordítások	241	297
Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások	216	491
Egyéb	<u>2.474</u>	<u>2.608</u>
Összesen	<u>24.304</u>	<u>22.495</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>161.726</u>	<u>146.546</u>

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

	2015	2014
Fogyasztói kölcsönszerződések forintosításából eredő elengedett követelések állam által megtérített része ¹	6.631	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	130	87
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	13	1.922
Egyéb	<u>1.939</u>	<u>1.285</u>
Összesen	<u>8.713</u>	<u>3.294</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2015	2014
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	47.470	226.730
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) ²	-42.529	43.795
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások	40.234	-
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	38.344	-1.112
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	26.690	948
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	13.918	10.929
Véglegesen átadott pénzeszköz	3.183	115
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	2.236	2.811
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	18	38
Egyéb	<u>1.615</u>	<u>1.629</u>
Összesen	<u>131.179</u>	<u>285.883</u>

¹ A teljes összeg az OTP Csoportra vonatkozik. A megtérülő összeg a tranzakciós illeték illetve a hitelintézeti különadó 2016-os összegéből vonható le.

² Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2015	2014
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	59.303	59.510
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.969	19.238
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>8.497</u>	<u>8.710</u>
Összesen	<u>86.769</u>	<u>87.458</u>
Értékcsökkenés	<u>21.320</u>	<u>22.177</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	84.750	84.637
Szolgáltatások	21.658	18.325
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21.553	21.524
Szakértői díjak	7.639	4.741
Hirdetés	<u>5.491</u>	<u>5.566</u>
Összesen	<u>141.091</u>	<u>134.793</u>
Mindösszesen	<u>249.180</u>	<u>244.428</u>

25. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2015	2014
Tárgyévi adó	2.386	2.284
Halasztott adó bevétel	<u>-5.677</u>	<u>-45.548</u>
Összesen	<u>-3.291</u>	<u>-43.364</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	33.557	-9.672
Halasztott adó bevétel	5.677	45.648
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>2.671</u>	<u>-2.419</u>
December 31-ei egyenleg	<u>41.905</u>	<u>33.557</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2015-ben és 2014-ban 24 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2015. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 45 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2015	2014
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	26.417	1.517
Fel nem használt adókedvezmények	17.821	6.794
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	8.030	10.705
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti visszaigényelhető adó ¹	6.341	30.596
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.102	4.176
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	414	182
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	147	166
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	80	-
Halasztott adó eszközök	<u>63.352</u>	<u>54.136</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-12.432	-11.048
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-2.793	-1.902
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2.009	-2.681
Értécsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1.962	-1.957
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1.695	-1.658
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-556	-1.333
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-21.447</u>	<u>-20.579</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>41.905</u>	<u>33.557</u>
	2015	2014
Adózás előtti eredmény	46.354	-117.833
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	8.807	-22.388
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó-visszatérítés	22.755	-22.189
Céltartalék várható kötelezettségre	8.230	-
Részvény-alapú kifizetések	724	835
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-9	-211
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-232	584
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	-615	-80
Saját részvény ügylet	-1.729	-917
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-4.601	-185
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-11.028	-6.335
Osztalékbevételek	-11.133	-8.115
Leányvállalati részesedés változása	-16.039	14.982
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-2.479
Egyéb	1.579	3.134
Társasági adó	<u>-3.291</u>	<u>-43.364</u>
Effektív adókulcs	-7,1%	36,8%

A negatív effektív adókulcs annak tudható be, hogy 2015-ben a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív.

¹ lásd 2.26 sz. jegyzet

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

26.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank 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, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank 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 tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A **kisösszegű kintlévőségek** (a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói szektor kintlévőségei) **csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján 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 Bank törekszik – ahol az adott termék elemszáma megfelelő nagyságú és kellően hosszú időszakra visszanyúló historikus adatok 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 egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- 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,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- 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.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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 kiegyenlíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

A bruttó hitelportfólió hitel típusonkénti és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2015. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	646.406	-	29	<u>646.435</u>
Bankközi kihelyezések összesen	<u>646.406</u>	-	<u>29</u>	<u>646.435</u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-	-	-29	-29
Fogyasztási hitelek	259.558	4.119	2.966	266.643
Jelzálog és lakáshitelek	63.882	3.725	10.353	77.960
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	130.542	1.451	68	132.061
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.222.070	8.833	46.389	1.277.292
Önkormányzati hitelek	19.891	74	41	20.006
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>1.695.943</u>	<u>18.202</u>	<u>59.817</u>	<u>1.773.962</u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<u>-47.041</u>	<u>-10.090</u>	<u>-42.532</u>	<u>-99.663</u>
Nettó portfólió összesen	<u>2.295.308</u>	<u>8.112</u>	<u>17.285</u>	<u>2.320.705</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1.318
Hitelek				4.885
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>6.203</u>
Összes bankközi kihelyezés				647.724
Összes hitel				<u>1.679.184</u>
Összes nettó kitétség				<u>2.326.908</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2014. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	710.484	-	-	710.484
Bankközi kihelyezések összesen	710.484	-	-	710.484
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<i>-26</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-26</i>
Fogyasztási hitelek	281.923	7.888	1.686	291.497
Jelzálog és lakáshitelek	90.467	6.749	15.142	112.358
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	112.970	928	305	114.203
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.363.904	12.918	43.809	1.420.631
Önkormányzati hitelek	48.220	28	52	48.300
Bruttó hitelportfólió összesen	1.897.484	28.511	60.994	1.986.989
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-37.088</i>	<i>-15.613</i>	<i>-32.696</i>	<i>-85.397</i>
Nettó portfólió összesen	2.570.854	12.898	28.298	2.612.050
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1.654
Hitelek				7.039
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				8.693
Összes bankközi kihelyezés				712.112
Összes hitel				1.908.631
Összes nettó kitétség				2.620.743

A Bank bruttó hitelportfóliója 10,3%-kal csökkent 2015. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,68%-ról 96,78%-ra 2015. december 31-re vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 3,32%-ról 3,22%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 53,97%-ról 67,45%-ra nőtt a 2015. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes illetve késedelmes bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

2015. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	646.406	-	-	-	646.406
Fogyasztási hitelek	212.132	47.140	70	5	259.347
Jelzálog és lakáshitelek	53.675	10.147	174	987	64.983
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	128.465	1.694	-	-	130.159
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.111.436	3.324	300	4	1.115.064
Önkormányzati hitelek	20.057	964	74	-	21.095
Összesen	2.172.171	63.269	618	996	2.237.054

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2014. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	710.458	-	-	-	710.458
Fogyasztási hitelek	221.734	38.324	109	37	260.204
Jelzálog és lakáshitelek	55.858	7.592	2.089	5.423	70.962
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	109.552	706	22	-	110.280
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.151.217	272	47	5	1.151.541
Önkormányzati hitelek	48.455	263	19	34	48.771
Összesen	<u>2.297.274</u>	<u>47.157</u>	<u>2.286</u>	<u>5.499</u>	<u>2.352.216</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2015. december 31-re 2014. december 31-hez képest 85,16%-ról 89,74%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,04%-ról 2,68%-ra nőtt. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelemben vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2015. december 31-ére vonatkozóan 2014. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

2015. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	31.026	24.000	9.132	-	-
Fizetés rendszeressége	134	44	105	-	-
Jogi eljárások	81.103	77.281	10.421	110	58
Ügyfélminőség romlása	14.811	5.045	8.106	2.206	296
Kockázatos konstrukció	54.682	9.780	35.618	-	-
Ágazati kockázat	36.081	5.529	6.234	5.588	276
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	-	-
Cross default	31.366	18.729	5.365	95	47
Egyéb	5.595	780	4.544	2.890	385
Vállalati összesen	<u>254.798</u>	<u>141.188</u>	<u>79.525</u>	<u>10.889</u>	<u>1.062</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	41	41	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	-	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Önkormányzat összesen	<u>41</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>254.839</u>	<u>141.229</u>	<u>79.525</u>	<u>10.889</u>	<u>1.062</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2014. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek cél tartaléka
Fizetési késedelem	73.344	61.928	17.941	-	-
Fizetés rendszeressége	429	162	394	-	-
Jogi eljárások	45.467	37.774	14.099	84	47
Ügyfélminősítés romlása	88.896	15.971	53.294	12.300	592
Kockázatos konstrukció	39.370	1.975	27.341	-	-
Ágazati kockázat	44.219	5.052	8.454	16.004	508
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	120.664	3.525
Cross default	13.250	3.781	5.708	441	51
Egyéb	<u>10.066</u>	<u>2.082</u>	<u>5.228</u>	<u>4.925</u>	<u>183</u>
Vállalati összesen	<u>315.041</u>	<u>128.725</u>	<u>132.459</u>	<u>154.418</u>	<u>4.906</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	4	4	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	-	-	-	3	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	<u>96</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>381</u>	<u>4</u>
Önkormányzat összesen	<u>100</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>384</u>	<u>4</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>315.141</u>	<u>128.730</u>	<u>132.459</u>	<u>154.802</u>	<u>4.910</u>

Az egyedileg értékelt portfólión belül az Ügyfélminősítés romlása, a Fizetés rendszeressége és a Fizetési késedelem miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen lecsökkent 2014. december 31-éhez képest 2015. december 31-ére vonatkozóan, míg a Jogi eljárások miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke nőtt 78,4%-kal 2015. december 31-ére vonatkozóan.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2015		2014	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	1.672.842	50.229	1.837.626	38.764
Amerikai Egyesült Államok	994	29	2.376	44
Belgium	23.790	-	1	1
Bulgária	69.848	674	66.575	750
Ciprus	42.062	18.308	47.276	10.443
Egyesült Királyság	54.952	-	118.514	26
Franciaország	7.909	-	5.237	-
Horvátország	32.371	201	33.339	639
Lengyelország	3.250	-	1.426	-
Luxemburg	42	-	-	-
Montenegró	41.843	15.411	51.932	20.561
Németország	15.413	1	10.109	4
Norvégia	5.438	-	4.405	-
Oroszország	68.778	3.326	100.562	2.611
Románia	216.571	5.226	195.004	6.364
Seychelles-szigetek	4.818	4.818	4.877	4.855
Svájc	8.367	88	3.065	149
Szerbia	13.432	-	9.777	2
Szlovákia	22.261	131	32.768	148
Ukrajna	103.382	1.250	165.150	42
Egyéb	12.034 ¹	-	7.454 ¹	20
Összesen	<u>2.420.397</u>	<u>99.692</u>	<u>2.697.473</u>	<u>85.423</u>

¹ Ausztria, Csehország, Dánia, Hollandia, Olaszország, Törökország és egyéb

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank 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 típus	2015	2014
Jelzálog	699.275	716.079
Garanciák és készfizető kezességek	216.552	217.022
Óvadék	57.353	59.587
<i>ebből: pénzfedezet</i>	38.115	41.966
<i>értékpapír</i>	16.366	16.492
<i>egyéb</i>	2.872	1.129
Engedményezés	570	1.886
Egyéb	613	861
Összesen	<u>974.363</u>	<u>995.435</u>

A Bank 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 típus	2015	2014
Jelzálog	279.700	326.062
Garanciák és készfizető kezességek	125.345	132.803
Óvadék	24.486	26.179
<i>ebből: pénzfedezet</i>	15.401	18.927
<i>értékpapír</i>	6.604	6.529
<i>egyéb</i>	2.481	723
Engedményezés	351	527
Egyéb	312	793
Összesen	<u>430.194</u>	<u>486.364</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 18,03%-ról 17,77%-ra csökkent 2015. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje nőtt 36,90%-ról 40,26%-ra.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Átstrukturált hitelek

	2015		2014	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	11.545	4.962	13.027	1.286
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	62.630	23.252	88.715	20.761
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.824	24	2.005	32
Önkormányzati hitelek	-	-	21	-
Összesen	<u>75.999</u>	<u>28.238</u>	<u>103.768</u>	<u>22.079</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely 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 lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / mikro- és kisvállalkozói / önkormányzati üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - o 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:
 - o kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
 - o a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
 - o a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2015. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Részvények	24	66	53	19	11	26	6	59	-	26	71.489 ²	71.779
Államkötvények	-	-	-	-	-	12.613	-	-	-	-	-	12.613
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	18	-	-	76	-	-	94
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	366	-	-	-	-	-	366
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	7.768	-	-	-	-	-	7.768
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	510	510
Összesen	<u>24</u>	<u>66</u>	<u>53</u>	<u>19</u>	<u>11</u>	<u>20.791</u>	<u>6</u>	<u>59</u>	<u>76</u>	<u>26</u>	<u>71.999</u>	<u>93.130</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat												433
Mindösszesen												<u>93.563</u>

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2015. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	590.055 ³	7.171	597.226
Államkötvények	755.627	-	-	755.627
Egyéb értékpapírok	-	-	81.238	81.238
Összesen	<u>755.627</u>	<u>590.055</u>	<u>88.409</u>	<u>1.434.091</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				28.569
Mindösszesen				<u>1.462.660</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2015. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa2	Összesen
Államkötvények	803.802	-	803.802
Jelzáloglevél	-	4.758	4.758
Összesen	803.802	4.758	808.560
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			16.241
Mindösszesen			824.801

Az értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető és lejáratig tartandó) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2015	2014
Magyarország	2.308.787	1.883.103
Szlovákia	7.171	7.908
Ausztria	7.357	7.055
Luxemburg	6.444	5.660
Amerikai Egyesült Államok	5.679	1.235
Németország	343	139
Összesen	2.335.781	1.905.100

26.2 Piaci kockázat

A Bank 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 Bank a kockázatot érték ("VaR") 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 kockázatot érték, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 32., 33. és 34. sz. jegyzetben található.)

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A 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 számításra 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 Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan 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 összegezhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2015	2014
Devizaárfolyam	184	184
Kamatláb	143	75
Tőkeinstrumentumok	3	12
Diverzifikáció	-107	-62
Teljes VaR kitétség	223	209

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét 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 Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank 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 pozíciókat. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR short (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) jellegű volt. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti elszámolás alkalmazása Csoport szinten történik –, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az EUR-val és az USD-vel szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2015	2014
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-14,6	-15,0
5%	-10,0	-10,5
25%	-4,4	-4,5
50%	-0,5	-0,6
25%	3,1	3,2
5%	7,8	8,2
1%	10,9	11,8

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2015 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

26.2.3 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR, EURIBOR és USD LIBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgálva.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2016. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.221 millió forinttal (valószínű scenárió) és 3.058 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 291 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.109 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a saját tőkére vonatkozóan az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2015		2014	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-571	195	-138	374
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-214	-	-134	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-134</u>	<u>-</u>	<u>-73</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-919</u>	<u>195</u>	<u>-345</u>	<u>374</u>

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításán 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 scenárió 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	2014
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	-3	-13
Stressz teszt (millió Ft)	-53	-43

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [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 Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Bank a 2015. és a 2014. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2015. és 2014. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2015	2014
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	831.469	525.849
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	831.468	525.849
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	143.721	146.471
Szavatoló tőke	<u>975.190</u>	<u>672.320</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	232.651	217.891
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	40.619	43.188
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>20.550</u>	<u>22.650</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>293.820</u>	<u>283.729</u>
Többlet tőke	<u>681.370</u>	<u>388.591</u>
Tier 1 mutató	22,64%	14,83%
Tőke megfelelési mutató	<u>26,55%</u>	<u>18,96%</u>

Basel III: Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2): járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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>

Jogviták

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 és 998 millió forint volt 2015. illetve 2014. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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.

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

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí 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 elesik.

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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

Származékos ügyletek

A Bank 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 Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyletekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyletekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

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

A Banksopporti 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 az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksopporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Felügyelő Bizottsága¹ állapítja meg. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

A Banksopport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának 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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

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 inkább 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 az OTP Bank Igazgatósága, illetve 2015-től a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Maximális jövedelem		Maximális jövedelem		Maximális jövedelem		Maximális jövedelem		Maximális jövedelem	
	Vételár (Ft/db)	tartalom	Vételár (Ft/db)	tartalom	Vételár (Ft/db)	tartalom	Vételár (Ft/db)	tartalom	Vételár (Ft/db)	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. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. december 31-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	-	497.451	495.720	5.838	1.731

A **2011. év utáni**, 2015. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. december 31-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	-	609.137	609.137	4.799	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	670	608.118	607.448	5.618	-

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2012. év utáni**, 2015. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. december 31-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	-	1.156.631	1.151.890	4.982	4.741
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	1.971	555.845	553.874	5.654	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-	-	-

A **2013. év utáni**, 2015. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. december 31-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	1.494	804.469	802.975	4.912	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495.340	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

A **2014. év utáni**, 2015. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	176.459	176.459	5.828	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	366.669	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ben 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 8/2014 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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.810 millió forint került költségként elszámolásra 2015. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhatók:

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2015	2014
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	344.003	-
OTP Jelzálogbank Zrt.	262.444	300.562
Merkantil Bank Zrt.	170.919	159.847
OTP Faktoring Zrt.	134.220	174.422
OTP Ingatlanlizing Zrt.	23.967	27.518
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	21.125	-
Merkantil Bérlet Kft.	18.763	21.356
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	11.085	68.625
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	7.567	82.453
OTP Lizing Ukrajna	5.358	17.744
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	5.010	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	2.731	-
D-ÉG Thermostat Kft. ¹	2.531	2.886
Merkantil Ingatlanlizing Zrt.	2.285	3.180
Merkantil Car Zrt.	150	1.040
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	-	149.086
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	-	120.664
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	-	26.591
DSK Leasing AD (Bulgária)	-	17.319
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	10.506
Inga Kettő Kft.	-	10.281
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	7.750
Bank Center Kft.	-	6.000
Egyéb	6.481	4.564
Összesen	<u>1.018.639</u>	<u>1.212.394</u>

¹ Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2015	2014
DSK Bank EAD (Bulgária)	250.655	330.829
OTP Jelzálogbank Zrt.	70.597	148.124
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	39.873	63.001
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	32.091	26.369
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	31.507	24.114
OTP Lakástakarék Zrt.	28.122	33.312
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	25.852	19.126
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	17.240	19.225
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	15.680	15.876
Inga Kettő Kft.	15.368	1.518
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	8.858	2.436
Merkantil Bank Zrt.	7.233	13.018
Bank Center Kft.	6.428	2.506
OTP Életjáradék Zrt.	3.090	3.195
OTP Faktoring Zrt.	1.843	13.438
OTP Ingatlanlízings Zrt.	1.725	5.700
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	1.509	2.591
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	1.253	1.679
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	1.079	3.922
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1.078	1.384
Monicomp Zrt.	804	1.292
Egyéb	<u>4.083</u>	<u>665</u>
Összesen	<u>565.968</u>	<u>733.320</u>

c) Kamatbevételek¹

	2015	2014
OTP Jelzálogbank Zrt.	5.096	5.711
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	4.281	-
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	4.033	5.627
Merkantil Bank Zrt.	2.884	4.912
OTP Faktoring Zrt.	2.346	3.557
OTP Líznig Ukrajna	1.101	936
Merkantil Bérlet Kft.	614	766
OTP Ingatlanlízings Zrt.	524	426
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	443	8.716
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	362	1.697
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	347	2.141
Inga Kettő Kft.	323	91
Bank Center Kft.	189	273
D-ÉG Thermoset Kft. ²	122	152
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	86	542
DSK Leasing AD (Bulgária)	53	356
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	27	264
OTP banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	260
Merkantil Car Zrt.	-	96
Egyéb	<u>609</u>	<u>736</u>
Összesen	<u>23.440</u>	<u>37.259</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Kamatráfordítások¹

	2015	2014
DSK Bank EAD (Bulgária)	5.711	2.811
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.419	1.799
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	1.045	664
Merkantil Bérlet Kft.	984	1.278
OTP Lakástakarék Zrt.	560	559
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	542	715
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	480	244
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	456	460
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	264	279
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	133	284
OTP Faktoring Zrt.	58	139
OTP Életjáradék Zrt.	53	91
Bank Center Kft.	38	80
Merkantil Bank Zrt.	22	111
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	11	45
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	-	32
OTP Ingatlanlizing Zrt.	-	14
Egyéb	<u>32</u>	<u>20</u>
Összesen	<u>12.808</u>	<u>9.625</u>

e) Jutalékbevételek

	2015	2014
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	9.931	10.476
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	1.202	1.666
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás- takarékpénztári szerződések után	1.200	2.973
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	948	592
Merkantil Bank Zrt. által fizetett számlavezetési és ügynöki jutalék	757	785
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség	421	419
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	<u>171</u>	<u>67</u>
Összesen	<u>14.630</u>	<u>16.978</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2015	2014
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	177	244
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>-</u>	<u>124</u>
Összesen	<u>177</u>	<u>368</u>

g) 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

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	17.565	24.605
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, 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.

i) OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	7.202	7.872

j) OTP Faktoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	589	5.913
Eladott követelések eladási ára	-	2.775

k) OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke (kamattal együtt)	315.031	31.293
Eladott követelések eladási ára (kamattal és prémiumdiszkonttal együtt)	314.737	31.506

l) OTP Bank Romani S.A. (Románia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2015	2014
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	7.199	-
Eladott követelések eladási ára	5.512	-

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

m) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2015	2014
Rövid távú munkavállalói juttatások	1.851	3.453
Részvény-alapú kifizetések	2.276	2.937
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>290</u>	<u>443</u>
Összesen	<u>4.417</u>	<u>6.833</u>

	2015	2014
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	24.233	11.854
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	33.817	15.545
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	134	136

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2015. és 2014. december 31-én rendre 139,3 és 139,7 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2015	2014
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	2	4
Vezető tisztségviselő	2	2

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2015. december 31-ére vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2015. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, egy Felügyelő Bizottsági tag valamint vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2015. december 31-én 48,8 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2015	2014
Igazgatósági tagok	629	539
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>72</u>	<u>73</u>
Összesen	<u>701</u>	<u>612</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2015	2014
Bank által kezelt hitelek állománya	37.518	39.618

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2015	2014
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	43%	44%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	8,38%	9,77%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2015. és 2014. december 31-én.

A Bank 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 partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

A likviditási kockázat annak a kitettségek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia 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 Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek 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 Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, 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 Bank 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-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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 elkötelezettségek.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	449.413	45.377	308.137	38.473	-	841.400
Ügyfelek betétei	4.017.478	269.279	21.987	14.558	-	4.323.302
Kibocsátott értékpapírok	31.140	50.160	33.839	34.339	-	149.478
Egyéb kötelezettségek ¹	152.750	134.665	-	-	-	287.415
Alárendelt kölcsöntőke	<u>1.382</u>	<u>156.560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110.566²</u>	<u>268.508</u>
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>4.652.163</u>	<u>656.041</u>	<u>363.963</u>	<u>87.370</u>	<u>110.566</u>	<u>5.870.103</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	841.408	435.640	235.379	2.640	-	1.515.067
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-869.256</u>	<u>-480.115</u>	<u>-295.415</u>	<u>-17.375</u>	<u>-</u>	<u>-1.662.161</u>
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-27.848</u>	<u>-44.475</u>	<u>-60.036</u>	<u>-14.735</u>	<u>-</u>	<u>-147.094</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	155.065	176.098	154	-	331.317
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-</u>	<u>-174.364</u>	<u>-195.969</u>	<u>-67</u>	<u>-</u>	<u>-370.400</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-</u>	<u>-19.299</u>	<u>-19.871</u>	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>-39.083</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>-27.848</u>	<u>-63.774</u>	<u>-79.907</u>	<u>-14.648</u>	<u>-</u>	<u>-186.177</u>
Fel nem használt hitelkeretek	96.504	649.095	203.318	-	-	948.917
Bankgarancia és kezesség	<u>46.749</u>	<u>40.679</u>	<u>103.825</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>419.210</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u>143.253</u>	<u>689.774</u>	<u>307.143</u>	<u>227.957</u>	<u>-</u>	<u>1.368.127</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2014. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	950.833	56.734	85.328	61.561	-	1.154.456
Ügyfelek betétei	3.952.755	251.993	17.039	13.208	-	4.234.995
Kibocsátott értékpapírok	22.705	41.355	57.667	29.174	-	150.901
Egyéb kötelezettségek ¹	215.057	102.572	-	-	-	317.629
Alárendelt kölcsöntőke	<u>30.820</u>	<u>-</u>	<u>168.481</u>	<u>-</u>	<u>111.191²</u>	<u>310.492</u>
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>-5.172.170</u>	<u>- 452.654</u>	<u>-328.515</u>	<u>-103.943</u>	<u>111.191</u>	<u>6.168.473</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.202.779	968.403	566.209	5.578	-	3.742.969
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2.334.158</u>	<u>-1.086.572</u>	<u>-668.861</u>	<u>-19.340</u>	<u>-</u>	<u>-4.108.931</u>
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-131.379</u>	<u>-118.169</u>	<u>-102.652</u>	<u>-13.762</u>	<u>-</u>	<u>-365.962</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	202	16.050	3.273	-	19.525
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-1</u>	<u>-710</u>	<u>-19.518</u>	<u>-3.898</u>	<u>-</u>	<u>-24.127</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-1</u>	<u>-508</u>	<u>-3.468</u>	<u>-625</u>	<u>-</u>	<u>-4.602</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>-131.380</u>	<u>-118.677</u>	<u>-106.120</u>	<u>-14.387</u>	<u>-</u>	<u>-370.564</u>
Fel nem használt hitelkeretek	220.283	434.835	66.152	31.882	-	753.152
Bankgarancia és kezesség	<u>44.380</u>	<u>76.055</u>	<u>42.793</u>	<u>203.528</u>	<u>-</u>	<u>366.756</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u>264.663</u>	<u>510.890</u>	<u>108.945</u>	<u>235.410</u>	<u>-</u>	<u>1.119.908</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió Ft-ban)

2015. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	252.582	998.181	90.558	88.994	1.430.315
Források	-371.921	-949.870	-25.685	-36.639	-1.384.115
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>122.948</u>	<u>-197.317</u>	<u>-63.111</u>	<u>-48.910</u>	<u>-186.390</u>
Nettó pozíció	<u>3.609</u>	<u>-149.006</u>	<u>1.762</u>	<u>3.445</u>	<u>-140.190</u>

2014. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	279.394	1.105.039	476.074	99.485	1.959.992
<i>ebből: forintosításban érintett hitelek²</i>	-	820	46.338	49	47.207
Források	-191.873	-1.186.305	-92.377	-69.823	-1.540.378
<i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék²</i>	-	-118	-6.833	-401	-7.352
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-40.738</u>	<u>-56.494</u>	<u>-277.512</u>	<u>-13.483</u>	<u>-388.227</u>
Nettó pozíció	<u>46.783</u>	<u>-137.760</u>	<u>106.185</u>	<u>16.179</u>	<u>31.387</u>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

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 kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank 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 Banknak 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 Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

² Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon átváltásra kerültek forintra, és további devizakockázatot nem jelentenek. A JPY alapú hiteleket az egyéb tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	1.278.896	47.301	1.326.197
<i>fix kamatozású</i>	1.202.576	40.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202.576	40.818	1.243.394
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.320	6.483	76.320	6.483	82.803
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	125.409	103.476	317.181	66.155	220	5.351	308	696	25.247	3.681	-	-	468.365	179.359	647.724
<i>fix kamatozású</i>	52.836	60.993	120.240	24.595	220	424	308	696	25.247	3.681	-	-	198.851	90.389	289.240
<i>változó kamatozású</i>	72.573	42.483	196.941	41.560	-	4.927	-	-	-	-	-	-	269.514	88.970	358.484
Kereskedési célú értékpapírok	356	-	2.125	23	7.914	43	141	1	10.345	52	72.206	357	93.087	476	93.563
<i>fix kamatozású</i>	356	-	1.857	23	6.001	25	141	1	10.345	52	-	-	18.700	101	18.801
<i>változó kamatozású</i>	-	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	2.181	18	2.199
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.206	357	72.206	357	72.563
Értékesíthető értékpapírok	21.671	317.230	114.804	7.171	3.256	9.753	-	29.529	847.783	53.479	43.319	14.665	1.030.833	431.827	1.462.660
<i>fix kamatozású</i>	-	-	95.851	-	3.256	4.780	-	29.529	847.783	53.479	-	-	946.890	87.788	1.034.678
<i>változó kamatozású</i>	21.671	317.230	18.953	7.171	-	4.973	-	-	-	-	-	-	40.624	329.374	369.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.319	14.665	43.319	14.665	57.984
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	314.234	192.553	172.493	607.190	166.257	14.872	62.829	8.694	128.139	11.923	-	-	843.952	835.232	1.679.184
<i>fix kamatozású</i>	2.390	700	6.530	1.502	32.250	8.643	35.934	8.694	72.613	11.923	-	-	149.717	31.462	181.179
<i>változó kamatozású</i>	311.844	191.853	165.963	605.688	134.007	6.229	26.895	-	55.526	-	-	-	694.235	803.770	1.498.005
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	16.087	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	16.241	-	824.801	-	824.801
<i>fix kamatozású</i>	-	-	12.748	-	23.576	-	85.778	-	683.119	-	-	-	805.221	-	805.221
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.339	-	3.339
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.241	-	16.241	-	16.241
Származékos pénzügyi instrumentumok	673.749	668.467	1.351.732	384.815	217.206	109.734	46.773	149.426	39.414	29.997	446.726	110.203	2.775.600	1.452.642	4.228.242
<i>fix kamatozású</i>	500.878	227.942	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.914	1.841.291
<i>változó kamatozású</i>	172.871	440.525	923.711	249.061	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.525	1.830.022
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446.726	110.203	446.726	110.203	556.929

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2015. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	272.075	155.355	14.020	65.193	63.473	6.772	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	590.450	238.672	829.122
<i>fix kamatozású</i>	271.877	103.120	12.930	741	32.373	4.588	168.853	5.779	72.029	5.573	-	-	558.062	119.801	677.863
<i>változó kamatozású</i>	198	52.235	1.090	64.452	31.100	2.184	-	-	-	-	-	-	32.388	118.871	151.259
Ügyfelek betétei	1.331.844	222.143	504.203	162.932	135.491	101.120	2.224	-	1.567.333	295.949	-	-	3.541.095	782.144	4.323.239
<i>fix kamatozású</i>	725.778	214.876	504.189	162.430	135.491	101.120	2.224	-	8.778	-	-	-	1.376.460	478.426	1.854.886
<i>változó kamatozású</i>	606.066	7.267	14	502	-	-	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.164.635	303.718	2.468.353
Kibocsátott értékpapírok	6	5.097	13	8.730	5.381	38.543	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	60.856	150.231
<i>fix kamatozású</i>	6	4.848	13	6.578	5.381	35.587	12.908	8.295	71.067	191	-	-	89.375	55.499	144.874
<i>változó kamatozású</i>	-	249	-	2.152	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.357	5.357
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.248.271	98.126	1.083.679	640.110	158.671	134.008	190.632	6.931	40.977	72.001	227.762	315.022	2.949.992	1.266.198	4.216.190
<i>fix kamatozású</i>	635.192	88.963	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.583	1.879.519
<i>változó kamatozású</i>	613.079	9.163	665.494	496.544	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	514.593	1.793.887
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	315.022	227.762	315.022	542.784
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	266.063	-	-	-	-	-	-	-	266.063	266.063
NETTÓ POZÍCIÓ	-514.201	841.823	372.507	188.389	55.413	-406.753	-178.788	167.341	-17.359	-274.582	427.050	-183.314	144.622	332.904	477.526

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2014. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.795.868	30.640	-	-	-	-	-	-	-	-	65.691	5.579	1.861.559	36.219	1.897.778
<i>fix kamatozású</i>	1.795.868	30.640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.795.868	30.640	1.826.508
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.691	5.579	65.691	5.579	71.270
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	244.689	155.569	5.023	241.423	50.000	13.754	-	-	-	-	1.293	361	301.005	411.107	712.112
<i>fix kamatozású</i>	9.504	41.481	23	89.459	50.000	798	-	-	-	-	-	-	59.527	131.738	191.265
<i>változó kamatozású</i>	235.185	114.088	5.000	151.964	-	12.956	-	-	-	-	-	-	240.185	279.008	519.193
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293	361	1.293	361	1.654
Kereskedési célú értékpapírok	251	-	1.362	66	3.894	124	94	64	11.488	1.232	58.671	341	75.760	1.827	77.587
<i>fix kamatozású</i>	165	-	1.241	66	3.080	16	94	64	11.488	1.232	-	-	16.068	1.378	17.446
<i>változó kamatozású</i>	86	-	121	-	814	108	-	-	-	-	-	-	1.021	108	1.129
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.671	341	58.671	341	59.012
Értékesíthető értékpapírok	-	153.169	-	171.458	64.475	21.475	162.483	9.493	539.770	26.612	56.956	10.016	823.684	392.223	1.215.907
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	3.897	64.475	21.475	162.483	9.493	539.770	26.612	-	-	766.728	61.477	828.205
<i>változó kamatozású</i>	-	153.169	-	167.561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.730	320.730
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.956	10.016	56.956	10.016	66.972
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	562.470	389.547	157.059	617.098	28.882	40.575	23.298	5.650	63.678	13.335	4.085	2.954	839.472	1.069.159	1.908.631
<i>fix kamatozású</i>	1.752	396	4.287	1.408	25.805	32.701	23.298	5.650	63.678	13.335	-	-	118.820	53.490	172.310
<i>változó kamatozású</i>	560.718	389.151	152.772	615.690	3.077	7.874	-	-	-	-	-	-	716.567	1.012.715	1.729.282
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.085	2.954	4.085	2.954	7.039
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	63.374	-	346	-	36.271	-	546.756	-	16.200	-	662.947	-	662.947
<i>fix kamatozású</i>	-	-	56.697	-	346	-	36.271	-	546.756	-	-	-	640.070	-	640.070
<i>változó kamatozású</i>	-	-	6.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.677	-	6.677
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.200	-	16.200	-	16.200
Származékos pénzügyi instrumentumok	892.417	1.380.421	899.135	2.425.913	136.282	812.239	8.578	19.996	31.973	41.671	-	1.300	1.968.385	4.681.540	6.649.925
<i>fix kamatozású</i>	514.405	1.148.879	147.078	1.009.941	85.034	809.065	8.578	19.996	31.973	41.671	-	-	787.068	3.029.552	3.816.620
<i>változó kamatozású</i>	378.012	231.542	752.057	1.415.972	51.248	3.174	-	-	-	-	-	-	1.181.317	1.650.688	2.832.005
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.300	-	1.300	1.300

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2014. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	488.536	465.214	26.437	15.430	37.198	5.875	5.109	3.646	88.368	5.863	429	386	646.077	496.414	1.142.491
<i>fix kamatozású</i>	488.536	301.144	24.964	12.386	9.371	5.834	5.109	3.646	88.368	5.863	-	-	616.348	328.873	945.221
<i>változó kamatozású</i>	-	164.070	1.473	3.044	27.827	41	-	-	-	-	-	-	29.300	167.155	196.455
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429	386	429	386	815
Ügyfelek betétei	2.026.492	216.669	318.340	122.814	146.518	98.188	4.056	-	1.136.819	161.456	3.473	431	3.635.698	599.558	4.235.256
<i>fix kamatozású</i>	1.564.995	210.633	307.855	122.220	146.518	98.188	4.056	-	5.607	-	-	-	2.029.031	431.041	2.460.072
<i>változó kamatozású</i>	461.497	6.036	10.485	594	-	-	-	-	1.131.212	161.456	-	-	1.603.194	168.086	1.771.280
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.473	431	3.473	431	3.904
Kibocsátott értékpapírok	6.082	3.827	5.544	5.230	11.397	31.069	13.862	8.520	74.176	439	174	2.347	111.235	51.432	162.667
<i>fix kamatozású</i>	6.082	3.827	5.544	5.230	11.397	30.707	13.862	8.520	74.176	439	-	-	111.061	48.723	159.784
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	362	-	-	-	-	-	-	-	362	362
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	2.347	174	2.347	2.521
Származékos pénzügyi instrumentumok	618.118	1.696.937	675.674	2.636.782	286.480	732.283	6.698	19.847	23.515	41.313	26	2.871	1.610.511	5.130.033	6.740.544
<i>fix kamatozású</i>	617.938	1.043.376	152.869	1.023.806	283.456	701.466	6.698	19.847	23.515	41.313	-	-	1.084.476	2.829.808	3.914.284
<i>változó kamatozású</i>	180	653.561	522.805	1.612.976	3.024	30.817	-	-	-	-	-	-	526.009	2.297.354	2.823.363
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	2.871	26	2.871	2.897
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	29.375	-	-	-	-	-	263.843	-	1.394	-	294.612	294.612
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263.843	-	-	-	263.843	263.843
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	29.375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.375	29.375
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.394	-	1.394	1.394
NETTÓ POZÍCIÓ	356.467	-273.301	99.958	646.327	-197.714	20.752	200.999	3.190	-129.213	-390.064	198.794	13.122	529.291	20.026	549.317

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG/NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség 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	2014
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	49.645	-74.469
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	273.524.198	278.355.195
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>182</u>	<u>-268</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	49.645	-74.469
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	273.739.580	278.643.335
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>181</u>	<u>-267</u>
	2015	2014
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-6.475.812	-1.644.815
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	273.524.198	278.355.195
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	215.382	288.140
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	273.739.580	278.643.335

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 a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)**

2015. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	26.574	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.712	-	-3	-
Kereskedési célú értékpapírok	281	1.072	-	-
Értékesíthető értékpapírok	50.655	20.333	-	46.324
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	125.229	22.065	-11.890	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.973	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-17.678	-	-	-
Ügyfelek betétei	-26.455	111.126	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.091	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.686	-	-	-
Egyéb	25	-	-	-
Összesen	<u>197.887</u>	<u>154.280</u>	<u>-11.893</u>	<u>46.324</u>

2014. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	15.556	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14.689	-	-4	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	4.283	-	-
Értékesíthető értékpapírok	72.056	4.947	-	51.404
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	153.501	9.280	2.696	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	36.518	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-14.779	-	-	-
Ügyfelek betétei	-46.423	108.737	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-4.206	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.825	-	-	-
Összesen	<u>213.723</u>	<u>127.180</u>	<u>2.692</u>	<u>51.404</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.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, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

- 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 hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponútú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel 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 értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2015		2014	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.327.460	1.897.778	1.897.778
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	647.724	666.128	712.112	746.469
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	252.140	252.140	351.753	351.753
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	93.563	93.563	77.587	77.587
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	158.577	158.577	274.166	274.166
Értékesíthető értékpapírok	1.462.660	1.462.660	1.215.907	1.215.907
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után ¹	1.679.184	1.974.713	1.908.631	2.277.701
Lejáratig tartandó értékpapírok	824.801	883.697	662.947	721.436
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>33.768</u>	<u>33.768</u>	<u>14.041</u>	<u>14.041</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.226.474</u>	<u>6.600.566</u>	<u>6.763.169</u>	<u>7.225.085</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	829.122	829.150	1.142.491	1.128.655
Ügyfelek betétei	4.323.239	4.307.291	4.235.256	4.242.841
Kibocsátott értékpapírok	150.231	168.338	162.667	171.909
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	35.701	35.701	3.463	3.463
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	144.592	144.592	375.363	375.363
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	66.787	66.787	56.445	56.445
Alárendelt kölcsöntőke	<u>266.063</u>	<u>271.884</u>	<u>294.612</u>	<u>292.746</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.815.735</u>	<u>5.823.743</u>	<u>6.270.297</u>	<u>6.271.422</u>

¹ A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be mind 2015-ben és 2014-ben.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(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>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

2015. 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	1.670 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-3.603 millió Ft	Kamatláb/Deviza

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

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

	2015	2014
Fedezeti ügyletek valós értéke	-	107

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow kamatkockázatának fedezetére a Bank 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 valamint az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

A Bank változó kamatozású euróban denominált értékpapírokat tart nyilván az értékesíthető portfólióban. Az értékpapírok ki vannak téve az euró árfolyamváltozásából valamint az EURIBOR változásából eredő kockázatnak. A kamatláb és a devizaárfolyam kockázatot a Bank CCIRS ügyletekkel fedezi.

	2015	2014
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-11.266	-2.570
Fedezeti CIRS ügyletek valós értéke	-3.668	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

A Bank továbbá RON és CHF devizában denominált változó kamatozású hiteleket tart nyilván. Ezek a hitelek ki vannak téve a RON és CHF devizaárfolyamok illetve a CHF devizában denominált kamatlábak megváltozásából eredő kockázatnak. A kockázatok fedezése érdekében a Bank CCIRS ügyleteket kötött.

	2015	2014
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-165	-417
Fedezeti CCIRS ügyletek valós értéke	65	-

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR-hoz valamint BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

Néhány strukturált értékpapír fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	2015	2014
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13.101	13.449
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	-	9

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2015. 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	668.484 millió Ft	-11.266 millió Ft	9.818 millió Ft	-8.696 millió Ft
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	317.230 millió Ft	-3.668 millió Ft	2.064 millió Ft	-3.668 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	5.561 millió Ft	-165 millió Ft	-252 millió Ft	252 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	CCIRS	56.458 millió Ft	65 millió Ft	202 millió Ft	65 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	-	-	107 millió Ft	-107 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	71.786 millió Ft	13.101 millió Ft	348 millió Ft	-348 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	-	-	9 millió Ft	-9 millió Ft

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 Ft	-2.570 millió Ft	1.691 millió Ft	-1.691 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12.158 millió Ft	-417 millió Ft	-101 millió Ft	101 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	1.627 millió Ft	107 millió Ft	-6 millió Ft	6 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	88.309 millió Ft	13.449 millió Ft	-5.070 millió Ft	5.070 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	651 millió Ft	9 millió Ft	3 millió Ft	-3 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [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 valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak
- 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. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.707	85.301	166.406	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>93.130</i>	<i>85.280</i>	<i>7.850</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>158.577</i>	<i>21</i>	<i>158.556</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.434.091	670.809	757.615	5.667 ¹
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>33.768</u>	-	<u>33.768</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.719.566</u>	<u>756.110</u>	<u>957.789</u>	<u>5.667</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	144.592	34	144.558	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>35.701</u>	-	<u>35.701</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>180.293</u>	<u>34</u>	<u>180.259</u>	<u>-</u>

2014. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	351.319	73.090	278.229	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>77.153</i>	<i>72.634</i>	<i>4.519</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>274.166</i>	<i>456</i>	<i>273.710</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.181.200	342.629	838.571	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>14.041</u>	-	<u>14.041</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.546.560</u>	<u>415.719</u>	<u>1.130.841</u>	<u>-</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	375.363	478	374.885	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>3.463</u>	-	<u>3.463</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>378.826</u>	<u>478</u>	<u>378.348</u>	<u>-</u>

¹ A teljes állomány Visa Europe részvényeket tartalmaz (lásd: 39. sz. jegyzet). A vételár három komponensből tevődik össze (upfront komponens: készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvény illetve halasztott earn-out kifizetés). A részvények könyv szerinti értéke felértékelésre került az upfront komponens összegére. Az érzékenységvizsgálat nem értelmezhető ebben az esetben.

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI
 ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Tartalékok 2015. január 1.	2015. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2015. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	940.826	-98.094	-46.200	84.418	880.950
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.797	362	-	-683	2.476
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	14.111	-3.535	-	-	10.576
Leányvállalati részesedés növekedése	34.115	84.418	-	-84.418	34.115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-873	99	-	-	-774
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5.934	511	-	-	6.445
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	58.141	16.578	-	-7.203	67.516
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	10.011	4.689	-	-2.084	12.616
Üzleti/cégérték korrekció	40.596	-	-	-	40.596
Külföldi pénznyemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-32.671	24.217	-	-	-8.454
Szállítási repó miatti módosítás	-21.981	392	-	-	-21.589
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	7.372	-	-7.372	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	7.014	46	-	-4.133	2.927
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-54.067	3.236	-	-	-50.831
Forintosítás kapcsán elszámolt céltartalék	-7.906	7.487	-	-	-419
Halasztott adózás hatása	33.557	5.677	-	2.671	41.905
2014. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40.600	-	-40.600	-	-
2015. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	46.200	-	46.200
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1.070.204</u>	<u>49.645</u>	<u>-40.600</u>	<u>-14.994</u>	<u>1.064.255</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

Részletesen kifejtve a 2.26. jegyzetben.

2) Közvetett tulajdoni részesedés megszűnése a KITE Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés az OTP Bank Romania (Románia)-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna)-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

5) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

6) Visa Inc. és a Visa Europe közötti megállapodás

A Visa Inc. valamint a Visa Europe Limited 2015. november 2-án megállapodást kötött a Visa Europe – európai bankok tulajdonában lévő – tulajdoni hányadának értékesítéséről a Visa Inc. részére. A vételár megfizetésének módja készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. C típusú elsőbbségi részvények átadása formájában történik a tranzakció zárásakor (a szükséges jóváhagyások megszerzését követően), valamint az ún. earn-out komponens tekintetében készpénz formájában a zárást követő 16. negyedévet követően (amennyiben az earn-out mechanizmus feltételei teljesülnek). A Visa 2015. december 15-én megküldött tájékoztatása alapján az OTP Bank részesedéséért várható vételár készpénz komponense mintegy 18 millió euró (mintegy 5,667 milliárd forint). Az OTP Bank a Visa Europe-ban meglévő részesedését 2015 végén a tőkével szemben a tranzakciót megelőző, nullához közeli könyv szerinti értékről felértékelte, mely az Átfogó Eredménykimutatásban az Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete soron jelent meg. A vételár készpénz komponensének eredményben történő elszámolására a tranzakció zárásakor, várhatóan 2016 második negyedévében kerül majd sor. Az earn-out komponens értéke jelenleg nem mérhető megbízhatóan.

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

1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Tőkeemelés az OTP Bank JSC (Ukrajna)-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

41. SZ. JEGYZET: **GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA**

2015-ben a makrogazdasági folyamatokat leginkább az amerikai jegybank szerepét betöltő Federal Reserve System-től („Fed”) és az Európai Központi Banktól („EKB”) várt eltérő monetáris politika és a nyersanyag árak 2014-ben kezdődő esésének folytatódása határozta meg. Míg az Egyesült Államokban a gyorsuló növekedésnek és a kedvező munkapiaci folyamatoknak köszönhetően a Fed decemberben kamatot emelt (0,25-0,5%), addig az EKB decemberben döntött eszközvásárlási programjának meghosszabbításáról, és tovább csökkentette az egynapos (overnight) betétek kamatát (-0,3%). Az eurózónában a válság kezdete óta először érdemi növekedést figyelhettünk meg (1,5%), de az EU különböző régiói között e tekintetben jelentős eltérés mutatkozott. A negyedik negyedévre vonatkozó, előzetes GDP adatok alapján továbbra is a közép- és délkelet-európai régió teljesített a legjobban. A kedvező világgazdasági hangulatra a Görögországgal folytatott, hónapokig húzóódó tárgyalássorozatnak sem sikerült árnyékot vetnie, melynek eredményeként a görög adósságválságra ideiglenesen sikerült megoldást találni.

A magyar gazdaság 2015-ben 2,9%-kal bővült a 2014-es 3,6%-os bővülést követően. A választási évet követően csökkent a beruházások volumene, de a nettó export hozzájárulása a megelőző évi visszaesést követően ismét pozitív tartományba került. A növekedés motorjának azonban egyértelműen a tovább gyorsuló lakossági fogyasztás tekinthető.

A piaci szolgáltatások hozzáadott értékének bővülése jelentősen hozzájárult a növekedéshez. Annak ellenére, hogy a magyar termékek export-keresletére kockázatot jelenthet a német feldolgozóipar lassulása, egyelőre úgy tűnik, hogy a félelmek nem okoztak jelentősebb zavart a termelésben, sőt, főként a cserearány-javulásnak köszönhetően a külkereskedelmi többlet történelmi csúcra, 8,1 milliárd euróra (a GDP 8%-ára) emelkedett 2015-ben.

A mezőgazdaság gyengébb évet tudhat maga mögött a 2014-esnél, GDP-hez való hozzájárulása ezzel negatív tartományba került. A nem-mezőgazdasági magánszektor GDP-je a régióéhoz hasonló erősnek tekinthető, 4% feletti ütemben nöhetett.

2015 harmadik negyedévének végén a magyar államháztartás négy negyedéves gördülő hiánya a GDP 0,8%-a volt. A kivételesen alacsony hiány az EU társfinanszírozás arányának növekedésére és a vártnál nagyobb bevételekre vezethető vissza. A kormány hiánycélja 2015 végére 2,4%. A harmadik negyedév végén 76,9% volt a bruttó államadósság.

2015-ben átlagosan 0,1%-kal mérséklődtek a fogyasztói árak a nyersanyag árak folyamatos esésének köszönhetően, a kereslet-érzékeny infláció az év kétharmadáig gyorsult, az év végén azonban némi megtorpanást láthattunk.

A várakozásoknál alacsonyabb infláció a kamatcsökkentési ciklus folytatását indokolta, az alapkamat a júliusi kamatcsökkentéssel 1,35%-ra csökkent. Az Önfinszírozási Program keretében egy két részből álló, kis- és közép vállalatok hitelezését élénkítő programot vezettek be, majd az MNB a kéthetes jegybanki betét teljes kivezetéséről döntött, melynek célja a bankok állampapír piaci keresletének növelése. Az MNB az év végén bejelentette, hogy mivel az infláció az előrejelzési horizont végéig a cél alatt marad, további, elsősorban nem konvencionális monetáris politikai eszközök bevezetését is tervezi.

Magyarországon 2015. december 31-én lezárult a Növekedési Hitelprogram (NHP) második szakaszának, valamint az NHP Plusznak a szerződés kötési időszaka. A két konstrukció keretein belül szektorszinten 1.425 milliárd forint értékben került sor szerződés kötésre, melyből az OTP Bank részesedése 19%-ot tett ki.

A 2014-ben elfogadott jogszabályok alapján 2015 márciusában lezajlott az elszámolás az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. élő és lezárt deviza jelzálog- és fogyasztási hitelügyletein. 2015 első negyedévében megtörtént a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása (az OTP Ingatlanlízing Zrt. kivételével). 2015 második negyedévében megtörtént az elszámolás a Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. ügyfeleivel, továbbá sor került a devizaalapú ingatlanlízing ügyletek forintosítására. 2015 harmadik negyedévében lezárult az élő és lezárt forint alapú hitellel rendelkező ügyfelekkel (OTP Bank, OTP Jelzálogbank Zrt., Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt. és OTP Ingatlanlízing Zrt.) történő elszámolás.