



OTP Bank Nyrt.

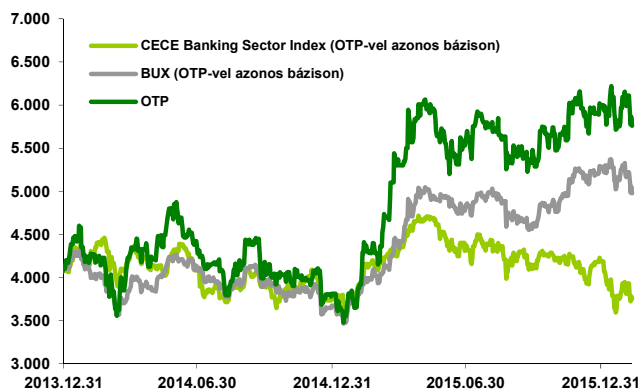
Tájékoztató a 2015. évi eredményről

Budapest, 2016. március 4.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-102.258	63.171	-162%	10.928	-3.664	26.694	-829%	144%
Korrekciós tételek (összesen)	-220.272	-57.073	-74%	698	-38.273	10.099	-126%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	118.014	120.245	2%	10.230	34.609	16.595	-52%	62%
korrekciós tételek hatása nélkül								
Adózás előtti eredmény	142.341	146.057	3%	12.327	39.859	23.939	-40%	94%
Működési eredmény	414.534	362.594	-13%	88.652	96.521	76.210	-21%	-14%
Összes bevétel	826.061	754.912	-9%	195.109	191.373	182.849	-4%	-6%
Nettó kamatbevétel	636.172	553.659	-13%	155.798	137.675	133.279	-3%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	169.579	167.250	-1%	44.479	42.610	43.449	2%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	20.309	34.002	67%	-5.168	11.087	6.121	-45%	-218%
Működési kiadások	-411.527	-392.317	-5%	-106.458	-94.852	-106.640	12%	0%
Kockázati költségek	-274.749	-220.709	-20%	-77.290	-58.190	-52.733	-9%	-32%
Egyedi tételek	2.556	4.172	63%	965	1.527	462	-70%	-52%
Társasági adó	-24.327	-25.813	6%	-2.097	-5.249	-7.344	40%	250%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.971.052	10.718.848	-2%	10.971.052	10.690.468	10.718.848	0%	-2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.828.583	5.409.967	-7%	5.828.583	5.450.499	5.409.967	-1%	-7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	6.964.289	6.423.588	-8%	6.964.289	6.555.243	6.423.588	-2%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.135.705	-1.013.620	-11%	-1.135.705	-1.104.744	-1.013.620	-8%	-11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	7.624.295	7.984.579	5%	7.624.295	7.783.333	7.984.579	3%	5%
Kibocsátott értékpapírok	267.084	239.376	-10%	267.084	246.925	239.376	-3%	-10%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	281.968	234.784	-17%	281.968	258.506	234.784	-9%	-17%
Saját tőke	1.264.166	1.233.659	-2%	1.264.166	1.226.054	1.233.659	1%	-2%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	8,5%	9,6%	1,1%p	3,1%	11,1%	5,4%	-5,7%p	2,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	1,1%	0,0%p	0,4%	1,3%	0,6%	-0,7%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,88%	3,34%	-0,54%p	3,20%	3,57%	2,82%	-0,75%p	-0,38%p
Teljes bevétel marzs	7,74%	6,96%	-0,78%p	7,05%	7,08%	6,78%	-0,30%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	5,96%	5,11%	-0,85%p	5,63%	5,09%	4,94%	-0,15%p	-0,69%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	3,62%	-0,24%p	3,85%	3,51%	3,95%	0,44%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	49,8%	52,0%	2,2%p	54,6%	49,6%	58,3%	8,8%p	3,8%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,68%	3,18%	-0,49%p	3,82%	3,41%	2,98%	-0,44%p	-0,85%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,54%p	2,79%	2,15%	1,95%	-0,20%p	-0,84%p
Effektív adókulcs	17,1%	17,7%	0,6%p	17,0%	13,2%	30,7%	17,5%p	13,7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	67%	-9%p	75%	69%	67%	-2%p	-9%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,5%	16,2%	-1,3%p	17,5%	16,5%	16,2%	-0,3%p	-1,3%p
Tier1 ráta - Bázis3	14,1%	13,3%	-0,9%p	14,1%	13,5%	13,3%	-0,2%p	-0,9%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bázis3	14,1%	13,3%	-0,9%p	14,1%	13,5%	13,3%	-0,2%p	-0,9%p
Részvény információk	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-164%	41	-14	103	-836%	152%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	441	458	4%	38	133	64	-52%	68%
Záróár (HUF)	3.811	6.000	57%	3.811	5.405	6.000	11%	57%
Maximum záróár (HUF)	4.875	6.065	24%	4.154	5.924	5.750	-3%	38%
Minimum záróár (HUF)	3.555	3.479	-2%	3.684	5.226	5.288	1%	44%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,4	5,4	58%	3,4	4,8	5,4	11%	58%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.515	4.406	-2%	4.515	4.379	4.406	1%	-2%
Price/Book Value	0,8	1,4	61%	0,8	1,2	1,4	10%	61%
Price/Tangible Book Value	1,0	1,6	62%	1,0	1,4	1,6	10%	62%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	-10,4	26,6	-355%	-10,4	31,9	26,6	-17%	-355%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,0	14,0	55%	9,0	13,3	14,0	5%	55%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	14	15	7%	11	11	14	25%	25%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,1	0,9	-12%	0,8	0,6	0,7	21%	-13%

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank

Hosszúlejáratú deviza betét

Ba2

OTP Jelzálogbank

Jelzáloglevél

Baa2

OTP Bank Oroszország

Hosszúlejáratú deviza betét

Ba3

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank

Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek

BB

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország

Hosszúlejáratú adós minősítés

BB

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2015. évi eredményéről készült tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2015. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi szűkített és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2015. évi tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

A 2015. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSZEFOGLALÓJA

Makrogazdasági szempontból Magyarországon a 2015-ös év volt a legkedvezőbb a 2008-as pénzügyi válság kitörése óta eltelt időszakban. Bár a gazdasági növekedés üteme az elmúlt évben némileg mérséklődött, az előzetes adatok alapján az erős negyedik negyedéves teljesítménynek köszönhetően (+3,2% y/y) a GDP éves szinten 2,9%-kal bővült. Továbbra is stabilan alakultak az egyensúlyi mutatók: a várakozásokon felüli adóbevételeknek köszönhetően a fiskális hiány 2% alatt maradt, a GDP-arányos államadósság 76% alá mérséklődött, ezen belül is lényegesen csökkent a deviza-arány, illetve a külföldi befektetők tulajdonosi aránya. Ezzel párhuzamosan jelentős mértékben javultak a magyar adósságfinanszírozás kondíciói és számottevően mérséklődött az ország sérülékenysége.

A közel 3 éves monetáris lazítás hatására az alapkamat 2015 júliusában 1,35%-ra csökkent, ezen túlmenően a jegybank egyéb, nem konvencionális eszközök segítségével folyamatosan és hatékonyan támogatja a gazdaság egészséges, fenntartható növekedését. Az eszköztár rendkívül széles, a Növekedési Hitelprogram újabb formáin túl magában foglalja a bankok állampapír vásárlását ösztönző Önfinszírozási Programot és a korábban használt jegybanki instrumentumok megváltoztatását is.

Makroprudenciális szempontból kiemelkedő jelentőségű, hogy a deviza alapú jelzálog-, gépjármű- és fogyasztási hitelek 2015-ben történt forintosításával kikerült a rendszerből egy komoly kockázati tényező, és 2015 végére gyakorlatilag valamennyi érintett ügyféllel megtörtént az elszámolás. Ezzel párhuzamosan megszűnt az a rendkívüli operatív terhelés is, mely eddig a banküzemre nehezedett az elszámolás és forintosítás kapcsán.

2015 decemberében döntés született a bankadó 2016-tól történő jelentős mérsékléséről, valamint a 2015-ös brókerbotrányok okozta veszteségek bankszektor terhelő ésszerű megosztásáról és elszámolásáról (bővebben lásd: Az OTP Csoport magyarországi működését érintő jogszabályi változások és döntések fejezet). Ugyancsak fontos lépés, hogy a Kormány 2016-tól kezdődően jelentős mértékben könnyítette az új és használt lakáshoz jutás feltételeit és bővítette a potenciálisan érintettek körét a Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) programja keretében, továbbá 27%-ról

5%-ra csökkentette az új építésű ingatlanok ÁFA-kulcsát. Mindez várhatóan növelni fogja a jelzáloghitelek iránti igényt is.

A kedvező szabályozási változások és makrogazdasági folyamatok alapján megnőtt az esélye annak, hogy 2016-ban Magyarország ismét visszakerüljön a befektetési kategóriába a legnagyobb hitelminősítő intézeteknél.

2016 vonatkozásában az OTP Bank makrogazdasági erőjelzése alapvetően bizakodó: 2,5%-os GDP-növekedést, 1,7%-os költségvetési hiányt, 0,7%-os inflációt, csökkenő államadósság rátát, 2%-os reálbér-növekedést prognosztizál. Fokozatosan a belső fogyasztás válik a gazdasági bővülés elsődleges motorjává. Folytatódik az új hitelkihelyezések dinamikus bővülése, ugyanakkor az államánnyok elsősorban a nagyvállalati és SME-szektorban nőnek, a lakossági állományoknál az előző év végén meghozott kormányzati intézkedések hatását egyelőre nehéz számszerűsíteni.

A 2016 februárjában publikált előzetes GDP-adatok alapján a Bankcsoport közép-kelet-európai régióbeli országai összességében jól teljesítettek: a horvát gazdaság kilábal a recesszióból, a megalakult új kormány ambiciózus konszolidációs programot hirdetett, a bolgár, román és szlovák makrogazdasági mutatók ugyancsak jól alakultak. Emellett számos országban – így Horvátország, Szerbia és Románia esetében – kormányzati, illetve a leánybankok által önként vállalt program keretében folyamatban van, vagy már megvalósult a svájci frank jelzáloghitelekkel kapcsolatos elszámolás és konverzió, azok operatív zárását követően 2016-ban a banküzem újra az erőteljesebb üzleti tevékenységre fókuszálhat.

Az immár 2 éve más fejlődési pályára került Ukrajna és Oroszország esetében lassú konszolidáció tapasztalható. Ukrajnában a 2015-ös 10%-hoz közeli GDP-csökkenést követően az ukrán jegybank 2016-ban már 1,1%-os GDP-növekedéssel számol, ugyanakkor az infláció a 2015-ös közel 49%-os szint után is magas marad, jóval 10% fölötti. A beígért strukturális átalakítás és a korrupció visszaszorítása lassan halad, emiatt az IMF a közelmúltban kilátásba helyezte a pénzügyi program folytatásának leállítást, amire pedig az országnak nagy szüksége lenne. Oroszország esetében komoly bizonytalansági tényezőt jelent, hogy a jelenlegi

olajár és rubelárfolyam lényegesen elmarad a kormányzat által az idei költségvetési tervezéshez használt szintektől, a várható költségvetési kiigazítások kereslet-csökkentő hatással járhatnak, a fizetési képesség mind a vállalati, mind a lakossági szektorban romolhat. A gyengébb rubel okozta magasabb infláció miatt a jegybank januárban a 2015. június óta érvényes 11%-os szinten hagyta az alapkamatot. Az infláció egyszámjegyre mérséklődése és ezzel párhuzamosan az alapkamat csökkentése az év második felében várható. Ezzel együtt a jegybank csak 2017-re prognosztizálja, hogy az orosz gazdaság kikerül a recesszióból, 2016-ban a gazdaság 2%-kal zsugorodhat.

Ami a 2016-os várakozásokat illeti, a menedzsmen a Touch Bankot leszámítva egyetlen leánybank esetében sem számol veszteséges működéssel.

Az OTP Bank 2016. február 3-án bejelentette az AXA Bank magyarországi, döntően jelzáloghitel portfóliójának megvételét. A tervek szerint a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

Az OTP Csoport magyarországi működését érintő jogszabályi változások és döntések

1. Deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosítása

A 2015. szeptember 22-én elfogadott 2015. évi CXLV. törvény értelmében 2015. december 1-jéig megtörtént a magyarországi deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosítása a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). Az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak, melynek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbségéből adódó terhet a bankok és az állam közösen viselik.

2. Bankadó

Az Országgyűlés 2015. december 15-én elfogadta a bankadó szabályainak módosítását is tartalmazó 2015. évi CCXVII. törvényt, melyet folyamatos egyeztetés előzött meg a kormány és a Magyar Bankszövetség között. A jogszabály részben 2015. december 23-án, részben 2016. január 1-jén lépett hatályba.

Ennek értelmében 2016-ban a különadó mértéke hitelintézet esetén az adóalap 50 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,15%, az e feletti összegre 0,24%. Az adó alapja a 2009 végi korrigált mérlegfőösszeg. Megszűnnek a bankadóhoz kapcsolódó, korábban elfogadott törvényekben biztosított kedvezmények, mint az Ukrajnában elszenvedett veszteségekhez kötődő maximum 5 milliárd forintos adó-visszatérítés, és a vállalati hitelezés növekedéséhez kapcsolódó,

szektorszinten maximum 10 milliárd forintos bankadó-kedvezmény.

A törvény alapján az OTP magyarországi csoporttagjai 2016-ban 16,1 milliárd forint bankadót fizethetnek (adózás után 13,2 milliárd forint), szemben a 2015-ben fizetett 34,9 milliárd forinttal (adózás után 28,6 milliárd forint).

A Nemzetgazdasági Minisztérium 2015. december 10-i közleménye szerint a Kormány a 2017-re érvényes bankadó szabályozást 2016 első felében tervezi benyújtani az Országgyűlésnek.

3. OBA, BEVA, Szanálási Alap

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) 2016. január 1-jétől hatályos Díjfizetési Szabályzata alapján a tagintézetek által fizetendő éves alapdíj megállapításának alapjául szolgáló díjkulcs 0,175%-ra változott (2015: 0,14%).

A Befektető-védelmi Alap (Beva) alapdíj kulcsa 2016-tól 0,175%-ra emelkedett a 2015-ös 0,045%-ról, miközben a kártalanítási összeghatár 20 ezer euró összegről 100 ezer euróra változott.

Az OTP Core 2014-ben 3,6 milliárd forintot, 2015-ben 6,6 milliárd forintot fizetett be az OBA, a Beva és a Szanálási Alap felé, míg 2016-ban a befizetések várhatóan közel 10 milliárd forintot érhetnek el. Ezek a befizetések a működési költségek között jelennek meg, nem egyedi-korrekciós tételként kerülnek bemutatásra.

4. Quaestor

Az Alkotmánybíróság 2015. november 17-én döntött a Quaestor károsultak kárrendezéséről szóló 2015. évi XXXIX. törvénnyel kapcsolatos beadványok ügyében. Az Alkotmánybíróság kimondta, hogy a törvény egyes rendelkezései alkotmányellenesek.

A Parlament 2015. december 15-én fogadta el az Alkotmánybíróság döntését figyelembe vevő 2015. évi CCXIV. törvényt a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről, mely 2016. január 1-jén lépett hatályba. Egyúttal hatályát veszítette a 2015. évi XXXIX. törvény a Quaestor károsultak kárrendezését biztosító követeléskezelő alap létrehozásáról, amely 2015 áprilisában lépett hatályba.

A törvény bővítette a kárpótlásra jogosult ügyfelek körét a Hungária Értékpapír Zrt. károsultjaival, viszont csökkentette az egy ügyfél részére maximálisan kifizethető összeget. A törvény értelmében a kártalanítási összegből le kell vonni a 2008. január 1-jétől kifizetett hozamot. Emellett a 3 millió forintot meghaladó kártalanítás esetén ügyfelenként 11%-os önrész került megállapításra.

A kártalanítást egy újonnan létrehozott Kárrendezési Alap hajtja végre, ehhez az MNB-től áthidaló kölcsönt vehet föl, melyhez állami készfizető kezesség járul. A hitel törlesztése a Beva-tagok befizetéseiből történik, ennek éves nagysága

szektorszinten nem haladhatja meg a 7 milliárd forintot. A befizetések csoportszinten, a befizetés évében vonhatóak le a különböző adók nominális összegéből (pénzügyi szervezetek különadója, társasági adó, hitelintézeti különadó, pénzügyi tranzakciós illeték). Az első befizetés 2017 márciusában esedékes.

A kártalanítási kérelmet az ügyfeleknek 2016. február 15-ig kell benyújtaniuk, és az elbírálást követően a kifizetésekre 2016 májusában kerülhet sor. A kártalanítási igények pontos összege, így az OTP várható befizetési kötelezettsége jelenleg nem ismert.

5. Lakáspiacot érintő főbb jogszabályváltozások

A Kormány a 455/2015. (XII. 29.) kormányrendeletben az Otthonteremtési Program kiterjesztésével 2016. január 1-jétől tovább szélesítette a családok által elérhető lakáscélú állami támogatások körét és mértékét. A rendeletet a 16/2016. (II. 10.) és a 17/2016. (II. 10.) számú kormányrendeletek pontosították.

Ennek megfelelően:

- A 2015. július 1-jétől bevezetett vissza nem térítendő lakáscélú támogatás, a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) 2016. január 1-jétől még kedvezőbb feltételekkel igényelhető, a fenti jogszabályokban meghatározott feltételek mellett. Az állami támogatás összege új lakás építése vagy vásárlása esetén a (meglévő vagy vállalt) gyermekszámtól függ: 1 gyermek esetében 0,6, 2 gyermeknél 2,6, míg 3 vagy több gyermek esetében 10 millió forint. Használt lakás vásárlására vagy bővítésére az állam 0,6 és 2,75 millió forint közötti támogatási összeget nyújt a gyermekszám függvényében.
- A CSOK-ot is igénybe vevő 3 vagy több gyermekes családok új lakás építése vagy vásárlása esetén – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesítése esetén – otthonteremtési kamattámogatásra jogosultak. A legfeljebb 10 millió forint összegű kamattámogatott hitel ügyfél által fizetett kamata a futamidő első 25 évében fix 3%. A bankok által maximálisan felszámítható kamat mértékének számítási módja: 5 éves államkötvény hozam 3 havi átlaga*1,3+3%. Az állami kamattámogatás a teljes felszámított kamat és az ügyfél által fizetett kamat különbsége.
- Az új lakást vagy lakóházat építők számára elérhetővé válik az adó-visszatérítési támogatás, amelynek révén a családok lakásépítési költségei akár 5 millió forinttal is csökkenhetnek, a jogszabályban meghatározott feltételek mellett.

A Kormány a 2015. évi CCXII. törvényben 2016. január 1-jétől a korábbi 27%-ról 5%-ra csökkentette a törvényben meghatározott alapterületet el nem

érő, új építésű lakóingatlanok általános forgalmi adóját.

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő változások a deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

1. Románia

A CHF jelzáloghitel konverziós program 2015. december 9-én indult el. A Bank január végéig összesen több mint 10.000 jogosult ügyfélnek küldött értesítőt az ajánlatról. A megszólított ügyfelek mintegy 80%-a kifejezte már valamilyen módon érdeklődését, 3%-a elutasította a konverziós programot. Az eddigi tapasztalatok alapján az eredetileg tervezett konverziós ráta várhatóan elérhető lesz. A konverzió technikailag január 25-e óta folyik.

2. Horvátország

A horvát parlament által elfogadott és 2015. szeptember 30-án hatályba lépett törvénymódosítások (Hitelintézeti és a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvény) nyomán a horvát leánybank konverziós programot hirdetett a CHF-ben denominált lakossági hitelek EUR-ra történő átváltására. A részletszabályok pontosítása miatt a konverzió lebonyolítása 2016 első negyedévére húzódott át.

3. Ukrajna

Az ukrán Parlament 2015. július elején egy törvényt fogadott el a lakossági devizahitelek hrivnyára konvertálásáról, melyet a Köztársasági Elnök nem írt alá, így az nem lépett életbe. A Parlament 2016. január végén szavazott az elnöki vétőről, melynek eredményeként a törvény lekerült a napirendről. 2015. szeptember elején megjelent egy másik, a lakhatási célra felvett deviza lakáshiteles ügyfelek megsegítését célzó törvénytervezet, amelyet az ukrán jegybank készített elő a kereskedelmi bankok bevonásával és egyetértésével. A törvénytervezet aktuális verziója jelenleg megvitatás alatt áll, még nem került benyújtásra a Parlamentben.

Konszolidált eredményalakulás: 120,2 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, csökkenő bevételi- és nettó kamatmarzs, illetve kockázati költségek, a második félévtől jelentősen mérséklődő portfólióromlás, javuló DPD90+ ráta és fedezettség

A Bankcsoport számviteli adózott eredménye 63,2 milliárd forint volt, szemben a tárgydíszak 102,3 milliárd forintos veszteségével. A számviteli eredmény y/y változását döntően korrekciós tételek jelentős változása befolyásolta.

2015 folyamán a Bankcsoport összességében -57 milliárd forintot meghaladó adózás utáni korrekciós tételt tüntetett fel számviteli eredményében, ami nagyságrendileg kisebb az

előző évinél (-220 milliárd forint). A negyedik negyedévi korrekciós tételek nagysága +10,1 milliárd forint volt adózás után (3Q: -38,3 milliárd forint). A jelentős q/q változást az alábbi tényezők magyarázzák:

- a magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása során 7,6 milliárd forintnyi pozitív tétel jelentkezett (adózás után). Ez részben a Merkantil Bank és Car, illetve az OTP Ingatlanlízing és OTP Bank esetében korábban megképzett céltartalék felszabadításához kapcsolódik. Továbbá, az OTP Core-nál ezen portfóliókkal, illetve az elszámolás és forintosítás miatti konstrukcióváltozással összefüggésben a céltartalékolás módszertana megváltozott: a módszertan változásának hatására nőtt a hitelezési veszteségekre képzett céltartalék és csökkent az egyéb kockázati költség. Ezzel a jogszabályi rendelkezéssel összefüggésben megképzett korábbi céltartalékok teljes egészében felszabadításra kerültek;
- 2015 2Q-hoz hasonlóan az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedés további része került leírásra 4Q-ban. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs 4 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét;
- a Gazdasági Versenyhivatal 2016. januári határozatában 4 milliárd forintos büntetést szabott ki a Magyar Bankszövetségre, mivel az a Gazdasági Versenyhivatal szerint a verseny korlátozására alkalmas módon működtette a Bankadat adatbázist. A Bankszövetség a határozatot bíróságon támadta meg. Az OTP érintett magyarországi csoporttagjainál esetlegesen felmerülő fizetési kötelezettségek várható összege kapcsán 2015 4Q-ban 813 millió forint egyéb kockázati költség került megképzésre. A tétel adózás utáni negatív hatása 662 millió forint;
- a kelet-ukrajnai operáció esetében 365 millió, míg a krími kitettség esetében 163 millió forintnyi kockázati költség képzésére került sor (adózás után);
- a szlovák leánybanknál jelentkező pénzügyi különadó -258 millió forint (adózás után).

A menedzsment az y/y csökkenő bankadón (és az esetlegesen a krími és kelet-ukrajnai kitettségekhez kapcsolódó további kisösszegű leírásokon) kívül negatív előjelű korrekciós tétel felmerülésével nem számol 2016-ban.

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 Bankcsoport részesedéseért várható vételár készpénz komponense mintegy 34 millió euró (mintegy 10,5 milliárd forint). Az OTP Bankcsoport a Visa Europe-ban meglévő részesedését 2015 végén a tőkével szemben a tranzakciót megelőző, nullához közeli könyv szerinti értékről felértékelte a vételár készpénz komponensének összegéig, mely az átfogó eredménykimutatásban az Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója során jelent meg. A vételár készpénz komponensének eredményben történő elszámolására a tranzakció zárásakor, várhatóan 2016 második negyedévében kerül majd sor, melynek bemutatására konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerül majd sor. A korlátozottan forgalomképes elsőbbségi részvények és az earn-out komponens értéke jelenleg nem meghatározható.

A Bankcsoport 2015-ben 120,2 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 2%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét. A társasági adóterhelés 1,5 milliárd forinttal nőtt y/y, vagyis az adózás előtti korrigált éves eredmény 3%-kal nőtt y/y. A működési eredmény 13%-kal esett vissza, mindezt ellensúlyozták az alacsonyabb kockázati költségek (-20% y/y) és a magasabb egyedi bevételi tételek.

A 16,6 milliárd forintos negyedik negyedévi korrigált adózott eredmény előző negyedévhez képest 52%-os visszaesése a magasabb működési költségek és gyengébb bevételek következtében q/q 21%-kal visszaeső működési eredmény következménye; a kockázati költségek 10%-kal mérséklődtek q/q.

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményben az egyedi teljesítmények terén megismétlődött a már 2014-ben is látható átrendeződés: ezúttal is az OTP Core (123,4 milliárd forint), valamint a DSK Bank (52,5 milliárd forint) szállította a legnagyobb eredmény-hozzájárulást, a többi kelet-közép-európai leánybank – Szerbiát leszámítva – szintén nyereséget ért el, összességében 5,9 milliárd forinttal javították a Csoport eredményét. Ezzel szemben az ukrán és orosz leánybank 40,3, illetve 15,1 milliárd forintos korrigált veszteséget realizált, együttes értékük némileg elmaradt a 2014. évben elszenvedett negatív eredménytől. 2015-től a jogilag az orosz leánybank részeként működő online bank, a Touch Bank eredménye elkülönülten kerül bemutatásra az OTP Bank Oroszország

teljesítményétől; az orosz online bank 2015-ben 4,8 milliárd forintos veszteséget realizált.

Az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül csökkent, 755 milliárd forintos nagysága 9%-os mérséklődést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény 13%-kal csökkent: 6%-kal mérséklődött a magyar, jelentősen visszaesett az orosz és ukrán (-38 és -36%), ugyanakkor bővült a bolgár, román, horvát és szlovák leánybank nettó kamateredménye. Az orosz és ukrán nettó kamateredmény csökkenése részben árfolyamhatással magyarázható: rubelben az orosz kamateredmény 18%-kal csökkent, az ukrán kamateredmény pedig hrvnyában változatlan maradt. Emellett e két országban a teljesítő állományok csökkenése is jelentős hatással bírt a kamateredményre. A nettó díj- és jutalékbevételek 1%-kal csökkentek. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 66%-kal nőttek y/y, amely nagyrészt a 2014 4Q-t érintő bázishatással magyarázható (részleteket lásd a Társaság 2014. évi Tájékoztatójában). Ezen túlmenően az OTP Core-nál jelentkező 21%-os y/y javulás zömmel az értékesíthető értékpapírokra elért eredményhez kapcsolódik, az ukrán leánybanknál pedig 2015 1Q-ban keletkezett jelentős eredmény a deviza árfolyameredmény soron.

A konszolidált működési költségek 5%-kal csökkentek y/y annak ellenére, hogy 4Q-ban számottevő volt a q/q növekedés (+13%).

A konszolidált éves bevételi marzs (6,96%) 78 bázisponttal szűkült, míg a nettó kamatmarzs (5,11%) 85 bázisponttal maradt el a bázisidőszakitól. 4Q-ban a bevételi marzs (6,77%) 31 bázisponttal, a nettó kamatmarzs (4,94%) pedig 15 bázisponttal zsugorodott q/q.

A konszolidált árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves szinten 8%-kal, q/q 2%-kal csökkent. A tárgyidőszakban lezajlott jelentős hitel leírások miatt a valós folyamatokról realisabb képet ad a teljesítő (DPD0-90) hitelállomány alakulásának bemutatása, ennek megfelelően az állományok éves szinten 5%-kal csökkentek, q/q ugyanakkor már 1%-kal bővültek. A teljesítő állományok árfolyamszűrt változását tekintve, a legnagyobb mértékű y/y visszaesés Oroszország és Ukrajna esetében következett be (26-26%); az OTP Core-nál 8%-os a csökkenés, q/q azonban már 1%-kal nőtt a portfólió. A konszolidált teljesítő retail hitelporfólión belül a jelzáloghitelek 6%-kal estek vissza, a fogyasztási hitelek 8%-kal zsugorodtak, nőtt viszont a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek állománya (+16% y/y, +4% q/q). A nagyvállalati hitelek állománya 3%-kal csökkent y/y.

Ami az egyedi teljesítményeket illeti, legjelentősebb ütemben a román és szerb leánybankoknál nőtt y/y a teljesítő bruttó hitelállomány (+25% és +17%), előbbinél a növekedés minden hitelszegmens esetében jelentős részben az akvizíciós hatást

tükrözi. A korábbi években dinamikus bővülő orosz fogyasztási hitelek y/y 26%-kal, Ukrainában pedig 28%-kal estek vissza. A jelzáloghitel portfólió a román leánybank kivételével (+20%) mindenütt csökkent. A nagyvállalati szegmensben a román és szerb teljesítmény emelendő ki (36, és 31%-os y/y növekedéssel). Részben a Növekedési Hitelprogramnak is köszönhetően a magyar mikro és kisvállalkozói DPD0-90 portfólió y/y 14%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány a korábbi évek dinamikus bővülését követően 2015-ben is nőtt (+5% y/y, +3% q/q). A legnagyobb mértékű volumen-növekedés Bulgáriában és Romániában volt tapasztalható (16% és 51% y/y).

A Csoport nettó hitel/betét mutatója (67%) az elmúlt egy évben közel 9%-ponttal mérséklődött árfolyamszűrt, és a román és szerb leánybank kivételével mindenütt 100% alá süllyedt.

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 10%-kal csökkent; elsősorban az OTP Core-nál, illetve az orosz leánybanknál voltak lejáratok. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány éves szinten 17%-kal csökkent; 1Q-ban lejárt egy eredetileg 125 millió eurós alárendelt kölcsöntőke-tartozás (lejáratkor a fennálló névérték 93 millió EUR volt); további visszavásárlásokra az év folyamán nem került sor.

2015. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,6 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Az előző évhez hasonlóan a Csoport 2015-ben is élt a részleges leírás lehetőségével, ez csoportszinten mintegy nettó 78 milliárd forintnyi állományt érintett 2015-ben. Ezen belül az orosz leánybanknál 50 milliárd forintnyi fogyasztási, az ukrán leánybanknál 19 milliárd forintnyi, döntően retail hitel, a bolgár DSK Banknál közel 6 milliárd forintnyi vállalkozói állomány, míg az OTP Core-nál közel 4 milliárd forintnyi nagyvállalati hitel leírására került sor. A részleges leírások nagyrészt 2015 negyedik negyedévében történtek (Oroszországban 2Q-ban is), részben ennek köszönhetően a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 4Q-ban 2,1%-ponttal csökkent q/q (17,0%).

A portfólió minőségének alakulásáról kedvező képet fest a DPD90+ állománynövekedés trendje (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva). Eszerint az előző évi rekord nagyságú, 254 milliárd forintos állománynövekedés 2015-ben 133 milliárd forintra mérséklődött, ebből 2015 4Q mindössze 4 milliárd forintot képviselt. A y/y javulás szinte valamennyi csoporttagnál érzékelhető. Oroszországban ugyan mindkét évben közel 110 milliárd forintnyi volt a beáramlás, az év második felében azonban jelentősen mérséklődött a DPD90+ állománynövekedés üteme (1H: 70 milliárd, 2H: 40 milliárd forint). Ukrainában pedig a 2014-es 60 milliárd forinttal szemben mindössze 11 milliárd

forinttal nőtt a 90 napon túl késedelmes portfólió (árfolyamszűrten, eladások/leírások hatásától tisztítva).

A kockázati költségek éves szinten 221 milliárd forintot képviseltek (-20% y/y), a negyedik negyedévben pedig megközelítették az 53 milliárd forintot (-10% q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten 2015 végén 93,4% volt (+9,1%-pont y/y). Ezen belül jelentős volt a fedezettség-javulás éves mértéke az OTP Core-nál (+9,3%-pont), Ukrajnában (+21,3%-pont), továbbá a DSK Banknál (+4,3%-pont).

OTP Core: 10%-kal csökkenő korrigált adózott eredmény, mérsékelt erodálódó kamatmarzs és hitelállomány, lassuló portfólió-romlás és javuló DPD90+ fedezettség

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2015-ben 123,4 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (-10% y/y), a negyedik negyedév eredménye 27,9 milliárd forint volt (-23% q/q). Az alacsonyabb éves korrigált profit mindenekelőtt a csökkenő nettó kamateredménnyel (-6%) és a 9%-kal növekvő kockázati költségekkel magyarázható. Az egyedi bevételi tételek nélküli működési eredmény szintén 6%-os visszaesése az alacsonyabb bevételek (-2% y/y), illetve a működési költségek 2%-os emelkedésének az eredője. Az éves kamatmarzs (3,62%) 30 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban az alacsony kamatkörnyezet áll, illetve a hitelportfólión belül nőtt az alacsonyabb marzsú vállalati állományok súlya.

A portfólió-minőség alakulása kedvező tendenciát mutat: az DPD90+ állomány árfolyamszűrten és eladások, leírások nélkül 2014-ben 48 milliárd forinttal nőtt, 2015-ben pedig 11 milliárd forinttal csökkent.

A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége emelkedett (85,8%, +9,3%-pont y/y). A DPD90+ ráta 5,4%-ponttal mérséklődött (12,1%). Az összes kockázati költség y/y 9%-kal nőtt (4Q: +19% q/q), ezzel az éves kockázati költségráta 0,73%-ról 0,84%-ra nőtt.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves szinten 13%-kal zsugorodott (-1% q/q), döntően az év folyamán végrehajtott lakossági deviza jelzáloghitelek elszámolásának és forintosításának a következményeként. A lakossági bruttó hitelportfólió mind a jelzáloghitelek (-19% y/y), mind a fogyasztási hitelek (-17% y/y) esetében csökkent. A corporate állományokon belül az önkormányzati hitelek 58%-os éves visszaesése az állam által átvállalt adósság év közbeni előtörlesztésének hatását tükrözi. A közép- és nagyvállalati szegmensben az állományok q/q 4%-kal bővültek, y/y azonban 3%-kal csökkentek, utóbbi részben néhány nagyobb ügyfél előtörlesztésével magyarázható. Kedvező, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési

Hitelprogramja nyomán a mikro és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya éves szinten 11%-kal bővült.

Bár a jelzáloghitel állomány 2015-ben tovább csökkent, a negyedéves csökkenés mértéke enyhén lassuló trendet jelez. A 2015. évi 19%-os visszaesés a devizahitelek elszámolásának és forintosításának hatásával korrigálva 7%-os lett volna, vagyis a normál amortizáció és a növekvő előtörlesztések egyelőre még meghaladják az új folyósításokat. Biztató ugyanakkor, hogy a lakosság javuló pénzügyi pozíciói és a folyamatosan emelkedő ingatlanárak erős keresletet generálnak: 2015-ben az igénylések nagysága y/y 24%-kal, míg a folyósításoké 33%-kal emelkedett a Core-nál.

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves és negyedéves szinten egyaránt 2-2%-kal nőtt. A lakossági betétek és retail kötvények a kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) népszerűsége ellenére éves szinten 11%-kal, negyedéves szinten 6%-kal bővültek. A nettó hitel/betét mutató tovább süllyedt (47%, -1%-pont q/q, -6%-pont y/y árfolyamszűrten).

A magyar **Merkantil Bank és Car** 2015-ben 1,6 milliárd forintos pozitív korrigált adózott eredményt realizált, szemben az előző év közel 1,5 milliárd forintos veszteségével. A javulás a működési eredmény 13%-os növekedésének, valamint a kockázati költségek 32%-os mérséklődésének az együttes következménye. A DPD90+ ráta (10,7%) az év közben megvalósult hitelleadások és leírások hatására éves szinten 2,7%-ponttal mérséklődött, a céltartalék fedezettség elsősorban az elszámoláshoz és forintosításhoz kapcsolódóan y/y 33%-ponttal javult (122,5%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány évek óta tartó csökkenése megállt. Az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 36%-kal bővült y/y.

Az **OTP Alapkezelő** 4,8 milliárd forintos eredményt ért el, ami 22%-kal marad el az előző évi teljesítménytől. A nettó díj- és jutalék bevételek y/y 14%-kal mérséklődtek, eközben a működési költségek 9%-kal nőttek. A kezelt alapok állománya 9%-kal csökkent y/y (2015 végén: 1.204 milliárd forint), de 4Q-ban már stabilan alakult. A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon (4Q: 23,6%).

Külföldi csoporttagok éves eredménye: rekordnagyságú bolgár profit, y/y jelentősen javuló horvát, román, szlovák és montenegrói teljesítmény, enyhén negatív eredmény Szerbiában, jelentős veszteség Ukrajnában és Oroszországban

A **bolgár leánybank** 2015-ben az előző évi eredményét 34%-kal meghaladó 52,5 milliárd forintos profitot realizált (4Q: 10,65 milliárd forint, -25% q/q). A kiváló teljesítmény az erős alapbanki

bevételeknek, illetve a kockázati költségek 21%-os mérséklődésének köszönhető. A nettó kamatbevételek 12%-os bővülése elsősorban a forrásköltségek csökkenéséhez köthető. A nettó díj- és jutalék bevételek 14%-kal bővültek y/y. Az éves nettó kamatmarzs stabil (5,24%, -12 bp y/y), a 4Q-ban látható q/q 42 bp-os nettó kamatmarzs csökkenés főleg a behajtás során megtérült összegek elszámolásának módszertani változásával magyarázható. A portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2015: 95,8%, +4,3%-pont y/y). A DPD90+ ráta (14,9%) y/y és q/q egyaránt csökkent, e mögött részben hitel eladások és leírások állnak.

A bank árfolyamszűrt hitelállománya y/y 1%-kal nőtt, q/q változatlan maradt. A retail volumenek a javuló folyósítási dinamika ellenére minimálisan csökkentek, tovább bővült viszont a vállalati portfólió (+5% y/y) és javult a bank vállalati piaci részaránya is. A bank kiváló működésének és piaci reputációjának köszönhetően az árfolyamszűrt betétállomány 16%-kal emelkedett, és a hatékony betétarázás következtében csökkentek a forrásköltségek. A bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten árfolyamszűrt 11%-ponttal csökkent, így 67%-ra mérséklődött. A bank jövedelmezősége és hatékonysága kiváló, az éves ROE 21%, míg a kiadás/bevétel mutató 36,1%-os volt.

Az **orosz leánybank** működése 2015-ben is veszteséges maradt, a Touch Bank nélküli 15,1 milliárd forintos negatív eredmény 4%-kal haladja meg a bázisidőszakit. A forintban számolt veszteség elsősorban a y/y 36%-kal visszaeső működési eredmény számlájára írható, ezt csak részben kompenzálta a kockázati költségek 30%-os mérséklődése. A 26%-kal csökkenő teljesítő hitelállományok következtében a bank nettó kamateredménye y/y 38%-kal esett vissza. A kamateredményt emellett hátrányosan érintették a 2014 végi jegybanki kamatemelések miatt megugró forrásköltségek is. Az eredményszámokat lényegesen torzítja a rubel forinttal szembeni átlagárfolyamának 25%-os y/y gyengülése; rubelben a működési eredmény y/y 16%-kal, a nettó kamateredmény 18%-kal, a működési költségek pedig 17%-kal csökkentek. Ezzel az éves veszteség rubelben 43%-kal emelkedett y/y.

A bank 2015. évi tevékenységében a hatékonyabb költségkontroll és behajtás került előtérbe, és ennek számos kedvező eredménye volt: 2015 második felétől számottevően mérséklődött a portfólió romlása (a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásaitól tisztított állományváltozása 1H: 70 milliárd forint, 2H: 40 milliárd forint). A bank működési költségei éves szinten 38%-kal (rubelben 17%-kal) mérséklődtek az évközben végrehajtott létszámcsökkentés és fiókbezárás eredményeként.

Az üzleti aktivitás óvatos és célirányos maradt: a bank elsősorban az áruhitelre fókuszált, 4Q-ban a szezonális is segítette a folyósításokat, ennek ellenére y/y a teljesítő állományok 17%-kal csökkentek. A személyi hitelek folyósítása visszafogott volt, míg hitelkártya keresztértékesítésre gyakorlatilag nem került sor. Az állományi dinamikát jelentős mértékben befolyásolta továbbá, hogy az év során a bank közel 18 milliárd rubelnyi nem teljesítő hitel írt le vagy értékesített, zömmel 2Q és 4Q során.

Pozitív, hogy a menedzsment törekvéseivel összhangban a teljesítő fogyasztási hitelekben belül 43%-ot képviselő áruhitelek kockázati költségrátája éves szinten 10% közelébe mérséklődött (4Q: 8,5%), és javulás tapasztalható a személyi hitelek esetében is; eközben a hitelkártya portfóliónál emelkedett a ráta. Ezzel együtt a fogyasztási hitelek éves kockázati költségrátája javult, bár továbbra is magas. A DPD90+ ráta y/y 4,7%-ponttal 19,4%-ra nőtt, fedezettsége stabil (115,2%).

A bank éves nettó kamatmarzsa (15,6%) y/y 3,2%-ponttal mérséklődött, 4Q-ban azonban 1%-pontot meghaladó mértékben javult forintban (16,7%), míg rubelben közel stabil maradt.

A bank árfolyamszűrt betétállománya y/y 15%-kal csökkent, 4Q-ban ugyanakkor 4%-kal bővült. Ennek eredményeként a nettó hitel/betét mutató 2015 végén 99%-ra mérséklődött.

A jogilag az orosz leánybank részeként tevékenykedő, de önálló, kiemelt üzletágként működő digitális bank, a **Touch Bank** önálló virtuális egységként került bemutatásra. A Touch Bank 2015-ös vesztesége 4,8 milliárd forint volt; ez döntően a bank működési költségeihez kapcsolódik. A bank ügyfélállománya megközelíti a 20 ezer főt, betétállománya pedig – köszönhetően a 4Q-ban tapasztalt dinamikus bővülésnek – a 4,3 milliárd forintot.

Az **ukrán leánybank** éves szinten 40,3 milliárd forintos negatív korrigált eredményt generált, ez 7%-kal kisebb, mint az egy évvel ezelőtti veszteség. A krími és kelet-ukrajnai kitettségekre képzett kockázati költségek éves szinten 2,4 milliárd forintot képviseltek (adózás után), ezek konszolidált szinten, korrekciós tételként kerültek bemutatásra.

A negyedéves eredményalakulásban tapasztalható volatilitás elsősorban a kockázati költségek változásával magyarázható: 1Q-ban a hrivnya jelentős gyengülése indokolta a magasabb kockázati költségeket, 2Q-ban ezzel fordított trend érvényesült, míg 3Q-ban főként a zömmel a válság előtt folyósított vállalati hitelekre történt kockázati költségképzés, 4Q-ban pedig főként az ukrán Faktoring portfóliójában lévő, dollár alapú jelzáloghitelek magasabb céltartalékolásához kapcsolódtak a kockázati költségek. A portfólió romlása y/y számottevően mérséklődött.

A hrvny forinttal szembeni jelentős y/y gyengülése miatt az eredmények alakulását jobban szemléltetik a hazai devizában vett változások. Eszerint a működési eredmény éves szinten 46%-kal javult, ezen belül a nettó kamateredmény nagysága y/y gyakorlatilag nem változott, míg a díj- és jutalék bevételek 19%-kal, az egyéb bevételek részben bázishatás miatt számottevően javultak. A bevételek összességében 22%-kal nőttek, miközben a működési költségek 3%-kal mérséklődtek.

Miközben az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások/leírások nélkül) éves szinten jelentősen mérséklődött (2014: 61, 2015: 11 milliárd forint), a DPD90+ ráta a leírások ellenére is 2,4%-ponttal emelkedett y/y (48,6%). A jelzáloghitel portfólió DPD90+ rátája meghaladja a 76%-ot, a teljesítő hitelportfólió közel 70%-át képviselő nagyvállalati portfólió DPD90+ rátája 17% alatti. A kockázati költségek y/y 35%-kal nőttek hrvnyában. A DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége y/y 21,3%-ponttal emelkedett és 118,5%-ot ért el.

A DPD0-90 hitelállomány árfolyamszűrtén y/y 26%-kal esett vissza, nagyobb mértékű csökkenés a teljesítő lakossági hiteleknel következett be (-36%), a vállalati hitelportfólió ennél mérsékeltebb ütemben, 22%-kal erodálódott. A hitelezési tevékenység általában visszafogott és konzervatív maradt. Az ügyfelek bank iránti bizalmát tükrözi, hogy az árfolyamszűrt betétállomány y/y 2%-kal bővült (+5% q/q), ezen belül a retail állományok 2%-kal csökkentek, a nagyvállalati betétek viszont 9%-kal nőttek. A bank nettó hitel/betét mutatója 85%-ra esett vissza, ami nagymértékű alkalmazkodást takar (-63%-pont y/y árfolyamszűrtén). Ezzel párhuzamosan 2015-ben közel 250 millió dollárral csökkent a csoportfinanszírozás (alárendelt kölcsöntőkével együtt), nagysága a 4Q végén 107 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki.

A román leánybank korrigált éves eredménye y/y közel duplájára nőtt és megközelítette a 1,5 milliárd forintot volt (4Q: -1,0 milliárd forint). A főbb mérleg- és eredménytétteleket jelentős mértékben befolyásolta a Banca Millennium S.A. 2015 1Q-ban történt konszolidációja. A bevételek 18%-os y/y emelkedését ellensúlyozta a működési költségek megugrása (+59% y/y), ennek eredményeként a működési eredmény éves szinten 38%-kal csökkent. Az éves kockázati költségek a felére mérséklődtek. A negyedik negyedévben az összes bevétel q/q 25%-kal, 1,85 milliárd forinttal esett vissza. Ebből mintegy 0,8 milliárd forint csökkenést az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron jelentkező egyszeri tételek magyaráznak. További 0,9 milliárd forint q/q bevételcsökkenést pedig a Banca Millennium átszervezéssel és összeolvadással kapcsolatban felmerült, az egyéb bevételeket csökkentő tételek magyaráznak (ezek összességében eredmény-semlegesek, mivel a hitelezési- illetve egyéb kockázati költségek között

ellentételeződnek). E két hatás nélkül a bevételek q/q csak 2%-kal mérséklődtek volna.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány y/y 23%-kal bővült az akvizíció hatására, q/q minimálisan mérséklődött. A személyi hitelek volumene 9%-kal, a jelzáloghitel-állomány 19%-kal haladta meg az egy évvel korábbi. Ennél nagyobb mértékben, 30%-kal bővültek a vállalati hitelállományok. A betétállományi dinamika erős volt: y/y 51%-kal, q/q 6%-kal nőtt a portfólió, ezzel a nettó hitel/betét mutató 142%-ra csökkent (-30%-pont y/y árfolyamszűrtén). A DPD90+ ráta 16,7%-ra mérséklődött, fedezettsége stabil (79,1%).

A horvát leánybank 2015-ban elért közel 3 milliárd forintos korrigált adózott eredménye számottevő javulás az előző évi eredményhez képest (104 millió forint). A működési eredmény y/y és q/q egyaránt dinamikus bővült (+44% és +10%), mindez bőven ellensúlyozta a kockázati költségek ugyanezen időszak alatt bekövetkezett emelkedését (+32% és 25%). A bank éves nettó kamatmarzsa javult (3,12%). Az árfolyamszűrt hitelállományok minimális mértékben bővültek, míg a betétek 2%-kal csökkentek y/y, ennek eredményeként a nettó hitel-betét mutató enyhén emelkedett (84%). A hitelportfólió minősége javuló trendet mutat, a DPD90+ hitelek aránya 13,1% volt (-0,2%-pont y/y), fedezettsége nőtt (70,9%).

A szlovák leánybank 900 millió forintot meghaladó korrigált eredménye nagyságrendi javulás a 2014-ben elért 32 millió forintos profithoz képest. A kedvező változás a működési eredmény 12%-os javulásának, illetve a kockázati költségek 6%-os mérséklődése együttes hatásának köszönhető. A bank kamatmarzsa y/y változatlan (3,18%). A kedvező makrogazdasági környezetben az árfolyamszűrt hitelállományok y/y 4%-kal, a betétek 3%-kal bővültek. A DPD90+ hitelek aránya 0,6%-ponttal 9,7%-ra mérséklődött y/y, fedezettsége nőtt (61,2%).

A szerb leánybanknak nem sikerült megőriznie profitábilis működését, a 2015-ös évet végül közel 400 millió forintos veszteséggel zárta (4Q: -759 millió forint). Éves szinten gyengébben alakult a működési eredmény (-5%), miközben a kockázati költségek 28%-kal nőttek. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 9%-kal, q/q 5%-kal bővült, mind a lakossági, mind pedig a vállalati szektorban érdemben bővültek a volumenek. A DPD90+ hitelek aránya tovább csökkent (39,3%), fedezettségük stabil (74,9%).

A montenegrói leánybank 2013 és 2014 után 2015-ben is nyereséget produkált (909 millió forint), ami több mint duplája az előző évinek. A működési eredmény y/y 17%-os visszaesése elsősorban az alacsonyabb bevételekkel (-9%) magyarázható; mindezt a hatékony költséggazdálkodás csak részben kompenzálta. Az adózott eredmény javulása a kockázati költségek éves szinten 35%-os

mérséklődésének köszönhető. Az árfolyamszűrt hitelállomány 5%-kal csökkent, a betétek 4%-kal bővültek. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány nőtt (42,7%), fedezettsége viszont javult (83%).

Konszolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2015 végén 13,3% volt. A szavatoló tőke nem tartalmazza sem a pozitív éves nettó eredményt (csak auditált eredmény számítható be), sem az osztalék elhatárolás miatti levonást. Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója 2015 végén 22,6% volt.

2015 során a következő években Magyarországon alkalmazandó tőkepufferekről az alábbi szabályozói rendelkezések kerültek nyilvánosságra:

- A Hitelintézeti törvény értelmében a tőkefenntartási puffer (capital conservation buffer, CCB) 2016-ban érvényes értéke 0,625%, ami 2019-ig fokozatosan fogja elérni a 2,5%-os szintet. Az OTP Banknak a tőkefenntartási puffert mind egyedi, mind konszolidált szinten meg kell képeznie.
- A Magyar Nemzeti Bank 2015. november 18-án bejelentette, hogy 2017. január 1-jei hatállyal 0-2% közötti rendszerkockázati tőkepuffert (systemic risk buffer, SRB) vezet be (a rendelkezésre álló információk szerint csak konszolidált szinten). A rendszerkockázati tőkepuffer mértéke a 2016 3Q adatokból, a problémás projekthitel-kitettségek belföldi, l. pilléres tőkekövetelményhez viszonyított aránya alapján kerül meghatározásra. A tőkepuffer várható mértéke az OTP Csoport esetében 0%.
- A jegybank 2015. december 15-i közleménye alapján az anticiklikus tőkepuffer (countercyclical buffer, CB) 2016. január 1-jétől egyedi szinten

érvényes mértéke 0%. A konszolidált szinten érvényes ráta a csoporttagi bankokra érvényben levő ráták súlyozott átlaga lesz. A jegybank negyedévente rendeletben rögzíti az alkalmazandó anticiklikus tőkepuffer rátát (CB), amelyet ciklikus és sérülékenységi indikátorok figyelembevételével határoz meg. A puffer mértéke alapesetben 0-2,5% között lehet, erről részletesen a Hpt. 298. § (2) bekezdése rendelkezik. A jegybanki közlemény szerint a rátában a következő 1 éves időhorizonton nem várható változás.

- 2015. december 30-án a Magyar Nemzeti Bank bejelentette az azonosított 9 hazai egyéb rendszerszinten jelentős intézmény 2017. január 1-jétől várható ún. egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepufferét (O-SII), melyek 0,5-2% között alakulnak. Az OTP Csoportra érvényes ráta várható mértéke 2%, melyet konszolidált szinten kell teljesíteni. (Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tényleges tőkepuffereinek megállapítása egyedi MNB határozatok formájában történik majd 2016 3Q-ban a 2015 év végi, auditált adatok alapján.)

A pufferek összegének számítása:
 $CCB + CB + \max(SRB, O-SII)$.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2015. november 11-én az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú deviza betét 'Ba2' besorolásának kilátását a Moody's stabilról pozitívrá javította.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással az alábbi befektetők rendelkeztek 2015 végén: Rahimkulov család (8,96%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%) és a Groupama Csoport (8,27%). A Magyar Nemzeti Vagyongazdálkodási Központ 2015. október 29-én értékesítette a tulajdonában lévő 5%-ot meghaladó részvényt a OTP Bank részvények között.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2016. január 22-én az OTP Bank bejelentette, hogy január 25-től kezdődően az IT és Banküzemi Divízió irányítását divízió vezetőként, majd a szükséges engedélyek birtokában vezérigazgató-helyettesként Johancsik Tibor András úr látja el.
- 2016. február 3-án 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. 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.
- 2016. február 10-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy az EU döntése értelmében a Magyar Nemzeti Bank által alapított MARK Magyar Reorganizációs és Eszközkezelő Zrt. elkezdheti problémás kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó eszközök megvásárlását.

Szerbia

- 2016. január 15-én a Standard & Poor's hitelminősítő javított a Szerbiára vonatkozó kilátásán, negatívról pozitívrá. A 'BB-/B' hosszú és rövid lejáratú deviza és dinár adósminősítését pedig megerősítette.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	-102.258	63.171	-162%	10.928	-3.664	26.694	-829%	144%
Korrektációs tételek (összesen)	-220.272	-57.073	-74%	698	-38.273	10.099	-126%	
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	191	144	-25%	101	80	-10	-113%	-110%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-5.015	6.683	-233%	6.582	0	3.982		-40%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-30.193	-29.383	-3%	-25	-198	-258	30%	949%
A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség (társasági adó után)	0	-662		0	0	-662	0%	
Akvíziók hatása (társasági adó után)	4.131	1.550	-62%	0	0	0	0%	
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-155.908	4.594	-103%	12.454	-6.456	7.576	-217%	-39%
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	0	-6.331		0	-6.331	0	0%	
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	0	-211		0	-104	-2	-98%	
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	0	-25.492		0	-25.492	0	0%	
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-7.943	-169	-98%	325	-103	-163	0%	-150%
Donyeck és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	-25.536	-2.258	-91%	-18.740	332	-365	0%	-98%
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539		0	0	0	0%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	118.014	120.245	2%	10.230	34.609	16.595	-52%	62%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	119.013	117.253	-1%	14.638	32.958	19.933	-40%	36%
OTP CORE (Magyarország) ²	137.418	123.359	-10%	35.464	36.257	27.892	-23%	-21%
Corporate Center (adózott) ³	-1.210	-4.286	254%	-33	-1.383	-1.627	18%	
OTP Bank Oroszország ⁴	-14.541	-15.101	4%	-1.807	-1.191	-26	-98%	-99%
Touch Bank (Oroszország) ⁵	-	-4.840		-	-1.019	-2.058	102%	
OTP Bank Ukrajna ⁶	-43.166	-40.312	-7%	-21.134	-17.548	-13.166	-25%	-38%
DSK Bank (Bulgária) ⁷	39.170	52.537	34%	5.728	14.127	10.650	-25%	86%
OBR (Románia) ⁸	765	1.480	94%	-1.643	1.378	-1.022	-174%	-38%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁹	50	-385	-864%	-8	137	-759	-653%	
OBH (Horvátország) ¹⁰	104	2.968		-360	1.120	527	-53%	-246%
OBS (Szlovákia) ¹¹	32	924		-716	428	-199	-146%	-72%
CKB (Montenegró) ¹²	391	909	132%	-854	652	-278	-143%	-67%
Leasing	-1.587	1.786	-213%	-1.969	510	189	-63%	-110%
Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹³	-1.518	1.625	-207%	-1.056	499	294	-41%	-128%
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁴	-69	161	-334%	-913	11	-105		-89%
Alapkezelés eredménye	5.530	2.713	-51%	2.021	59	946		-53%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.139	4.817	-22%	2.825	833	1.604	93%	-43%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁵	-609	-2.104	245%	-804	-774	-657	-15%	-18%
Egyéb magyar leányvállalatok	-2.220	-323	-85%	-563	1.149	-2.262	-297%	302%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Horvátország, Belize) ¹⁶	-2.894	352	-112%	-3.112	259	-16	-106%	-99%
Kiszűrések	171	-1.535		-784	-326	-2.195	574%	180%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷	138.780	123.656	-11%	35.854	37.029	23.705	-36%	-34%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁸	-20.766	-3.411	-84%	-25.624	-2.420	-7.110	194%	-72%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	-18%	-3%	15%p	-250%	-7%	-43%	-36%	208%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-102.258	63.171	-162%	10.928	-3.664	26.694	-829%	144%
Korrekciós tételek (összesen)	-220.272	-57.073	-74%	698	-38.273	10.099	-126%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	191	144	-25%	101	80	-10	-113%	-110%
Goodwill/részesedés értékcsokkenés (adózott)	-5.015	6.683	-233%	6.582	0	3.982		-40%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-30.193	-29.383	-3%	-25	-198	-258	30%	949%
A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség (társasági adó után)	0	-662		0	0	-662		
Akvíziók hatása (társasági adó után)	4.131	1.550	-62%	0	0	0		
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-155.908	4.594	-103%	12.454	-6.456	7.576	-217%	-39%
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	0	-6.331		0	-6.331	0	-100%	
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	0	-211		0	-104	-2	-98%	
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	0	-25.492		0	-25.492	0	-100%	
Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-7.943	-169	-98%	325	-103	-163	57%	-150%
Donyeck és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	-25.536	-2.258	-91%	-18.740	332	-365	-210%	-98%
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539		0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	118.014	120.245	2%	10.230	34.609	16.595	-52%	62%
korrekciós tételek hatása nélkül								
Adózás előtti eredmény	142.341	146.057	3%	12.327	39.859	23.939	-40%	94%
Működési eredmény	414.534	362.594	-13%	88.652	96.521	76.210	-21%	-14%
Összes bevétel	826.061	754.912	-9%	195.109	191.373	182.849	-4%	-6%
Nettó kamatbevétel	636.172	553.659	-13%	155.798	137.675	133.279	-3%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	169.579	167.250	-1%	44.479	42.610	43.449	2%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	20.309	34.002	67%	-5.168	11.087	6.121	-45%	-218%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	11.287	18.476	64%	-1.436	7.008	2.144	-69%	-249%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	6.489	9.197	42%	421	2.885	2.145	-26%	410%
Nettó egyéb bevételek	2.534	6.329	150%	-4.153	1.195	1.832	53%	-144%
Működési költség	-411.527	-392.317	-5%	-106.458	-94.852	-106.640	12%	0%
Személyi jellegű ráfordítások	-206.335	-187.806	-9%	-52.000	-45.572	-48.482	6%	-7%
Értékcsokkenés	-43.721	-45.463	4%	-11.198	-10.557	-14.141	34%	26%
Dologi költségek	-161.470	-159.048	-1%	-43.259	-38.723	-44.016	14%	2%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-274.749	-220.709	-20%	-77.290	-58.190	-52.733	-9%	-32%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-263.511	-211.663	-20%	-68.907	-56.917	-48.388	-15%	-30%
Egyéb kockázati költség	-11.237	-9.046	-20%	-8.383	-1.272	-4.345	242%	-48%
Egyedi tételek összesen	2.556	4.172	63%	965	1.527	462	-70%	-52%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-824	-679	-18%	948	0	0		-100%
Járukeles- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0		0	0	0		
Saját részvénycseré ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.380	4.852	44%	17	1.527	462	-70%	
Társasági adó	-24.327	-25.813	6%	-2.097	-5.249	-7.344	40%	250%

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	8,5%	9,6%	1,1%p	3,1%	11,1%	5,4%	-5,7%p	2,2%p
ROA (korrigált)	1,1%	1,1%	0,0%p	0,4%	1,3%	0,6%	-0,7%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,88%	3,34%	-0,54%p	3,20%	3,57%	2,82%	-0,75%p	-0,38%p
Teljes bevétel marzs	7,74%	6,96%	-0,78%p	7,05%	7,08%	6,78%	-0,30%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	5,96%	5,11%	-0,85%p	5,63%	5,09%	4,94%	-0,15%p	-0,69%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,59%	1,54%	-0,05%p	1,61%	1,58%	1,61%	0,03%p	0,00%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,19%	0,31%	0,12%p	-0,19%	0,41%	0,23%	-0,18%p	0,41%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	3,62%	-0,24%p	3,85%	3,51%	3,95%	0,44%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	49,8%	52,0%	2,2%p	54,6%	49,6%	58,3%	8,8%p	3,8%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,68%	3,18%	-0,49%p	3,82%	3,41%	2,98%	-0,44%p	-0,85%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,66%	3,19%	-0,47%p	3,87%	3,47%	2,99%	-0,48%p	-0,88%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,54%p	2,79%	2,15%	1,95%	-0,20%p	-0,84%p
Effektív adókulcs	17,1%	17,7%	0,6%p	17,0%	13,2%	30,7%	17,5%p	13,7%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	23%	27%	4%p	20%	28%	27%	-1%p	7%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-163%	41	-14	104	-836%	152%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-164%	41	-14	103	-836%	152%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	442	459	4%	38	133	64	-52%	68%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	441	458	4%	38	133	64	-52%	68%
Átfogó eredménykimutatás	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-102.258	63.171	-162%	10.928	-3.664	26.694	-829%	144%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	13.019	-246	-102%	8.830	5.347	-98	-102%	-101%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	507	0	-100%	110	0	0		-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-4.489	431	-110%	-1.123	486	30	-94%	-103%
Átváltási különbözet	-108.057	-44.301	-59%	-69.484	-30.846	-18.364	-40%	-74%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-6	-171		-6	0	-171		
Nettó átfogó eredmény	-201.284	18.884	-109%	-50.745	-28.676	8.090	-128%	-116%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	-199.866	19.582	-110%	-49.741	-28.302	8.382	-130%	-117%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-1.418	-698	-51%	-1.004	-374	-292	-22%	-71%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	309	310	0%	308	312	313	0%	1%
HUF/CHF	254	291	14%	256	291	288	-1%	13%
HUF/USD	233	279	20%	247	281	286	2%	16%

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.971.052	10.690.468	10.718.848	0%	-2%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	2.307.633	1.969.462	1.878.961	-5%	-19%
Bankközi kihelyezések	281.006	260.259	300.569	15%	7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	289.276	250.854	253.782	1%	-12%
Értékesíthető értékpapírok	839.153	1.127.029	1.305.486	16%	56%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.864.240	5.485.605	5.409.967	-1%	-8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	5.828.583	5.450.499	5.409.967	-1%	-7%
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.993.325	6.601.262	6.423.588	-3%	-8%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	6.964.289	6.555.243	6.423.588	-2%	-8%
ebből: Retail hitelek	4.682.931	4.403.858	4.259.321	-3%	-9%
Jelzáloghitelek	2.624.855	2.394.079	2.333.342	-3%	-11%
Fogyasztási hitelek	1.578.772	1.497.168	1.429.394	-5%	-9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	479.304	512.610	496.585	-3%	4%
Corporate hitelek	1.976.990	1.862.287	1.897.873	2%	-4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.859.055	1.773.685	1.804.612	2%	-3%
Önkormányzati hitelek ²	117.935	88.602	93.261	5%	-21%
Gépjárműfinanszírozás	242.932	223.676	210.598	-6%	-13%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	61.435	65.421	55.795	-15%	-9%
Hitelek értékesítése	-1.129.085	-1.115.657	-1.013.620	-9%	-10%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt ¹)	-1.135.705	-1.104.744	-1.013.620	-8%	-11%
Részvények, részesedések	23.381	27.023	10.028	-63%	-57%
Lejáratig tartandó értékpapírok	709.369	918.413	926.677	1%	31%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	365.161	350.792	349.469	0%	-4%
ebből: Goodwill (nettó)	101.063	99.580	95.994	-4%	-5%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	264.098	251.213	253.475	1%	-4%
Egyéb eszközök	291.835	301.032	283.909	-6%	-3%

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.971.052	10.690.468	10.718.848	0%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	708.273	584.401	533.310	-9%	-25%
Ügyfélbetétek	7.673.479	7.809.436	7.984.579	2%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt¹)	7.624.295	7.783.333	7.984.579	3%	5%
ebből: Retail betétek	5.187.316	5.375.483	5.663.952	5%	9%
Lakossági betétek	4.430.019	4.547.143	4.741.569	4%	7%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	757.296	828.340	922.383	11%	22%
Corporate betétek	2.408.438	2.378.831	2.301.085	-3%	-4%
Közép- és nagyvállalati betétek	2.008.990	1.866.834	1.893.350	1%	-6%
Önkormányzati betétek	399.448	511.997	407.735	-20%	2%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	28.541	29.019	19.542	-33%	-32%
Kibocsátott értékpapírok	267.084	246.925	239.376	-3%	-10%
ebből: Retail kötvények	60.815	65.493	64.777	-1%	7%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	206.269	181.432	174.599	-4%	-15%
Egyéb kötelezettségek	776.082	565.146	493.140	-13%	-36%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	281.968	258.506	234.784	-9%	-17%
Saját tőke	1.264.166	1.226.054	1.233.659	1%	-2%
Mutatószámok	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	91%	84%	80%	-4%p	-11%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	69%	67%	-2%p	-9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.339.213	1.252.644	1.085.694	-13%	-19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,3%	19,2%	17,0%	-2,1%p	-2,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	84,3%	89,1%	93,4%	4,3%p	9,1%p
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázis3	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,5%	16,5%	16,2%	-0,3%p	-1,3%p
Tier1 ráta	14,1%	13,5%	13,3%	-0,2%p	-0,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	14,1%	13,5%	13,3%	-0,2%p	-0,9%p
Szavatólő tőke (konszolidált)	1.201.874	1.095.744	1.064.383	-3%	-11%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	969.935	894.505	873.124	-2%	-10%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	969.935	894.505	873.124	-2%	-10%
Járlékos (Tier2) tőke	231.939	201.240	191.259	-5%	-18%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	96.019	93.556	92.093	-2%	-4%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	6.859.439	6.638.718	6.576.258	-1%	-4%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.625.902	5.359.035	5.245.874	-2%	-7%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.233.537	1.279.683	1.330.384	4%	8%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	315	313	313	0%	-1%
HUF/CHF	262	287	289	1%	11%
HUF/USD	259	279	287	3%	11%

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

² Az OTP Csoport könyveiben 2015. december 31-én fennálló 93 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállomány újabb előtörlesztés révén már nem tartalmazott a Magyar Állammal szembeni közvetlen kitettséget.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	137.418	123.359	-10%	35.464	36.257	27.892	-23%	-21%
Társasági adó	-23.679	-25.857	9%	-2.843	-4.877	-4.441	-9%	56%
Adózás előtti eredmény	161.097	149.216	-7%	38.307	41.134	32.333	-21%	-16%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	181.952	170.598	-6%	39.374	46.853	40.483	-14%	3%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	375.668	367.234	-2%	90.557	95.769	92.636	-3%	2%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	266.329	251.564	-6%	66.483	63.257	61.641	-3%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	94.244	97.480	3%	23.432	25.541	24.975	-2%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	15.095	18.191	21%	641	6.970	6.020	-14%	839%
Működési költség	-193.716	-196.636	2%	-51.183	-48.916	-52.153	7%	2%
Összes kockázati költség	-23.410	-25.555	9%	-2.032	-7.245	-8.612	19%	324%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-22.088	-21.550	-2%	-2.569	-6.621	-7.177	8%	179%
Egyéb kockázati költség	-1.323	-4.005	203%	536	-624	-1.435	130%	-368%
Egyedi tételek összesen	2.556	4.172	63%	965	1.527	462	-70%	-52%
Devizaszwap-átértékelési eredmény	-824	-679	-18%	948	-	-		
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0		0	0	0		
Sajátrésztvénycserre ügylet átértékelési eredménye	3.380	4.852	44%	17	1.527	462	-70%	
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	281.268	266.216	-5%	68.686	66.658	64.368	-3%	-6%
Nettó kamateredmény	197.473	179.327	-9%	47.887	44.156	42.349	-4%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	80.598	83.510	4%	20.147	21.675	21.065	-3%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.197	3.379	6%	651	827	954	15%	46%
CORPORATE								
Összes bevétel	47.240	43.681	-8%	11.086	10.773	11.258	5%	2%
Nettó kamateredmény	32.039	27.697	-14%	7.642	6.670	7.038	6%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	14.267	14.997	5%	3.253	3.861	3.941	2%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	934	988	6%	190	242	279	15%	46%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	45.357	55.626	23%	10.824	17.570	16.139	-8%	49%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	36.817	44.540	21%	10.955	12.432	12.253	-1%	12%
Nettó díjak, jutalékok	-621	-1.102	77%	31	5	-105		-433%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	9.161	12.187	33%	-162	5.133	3.991	-22%	
Teljesítménymutatók (%)								
ROE	11,3%	10,3%	-1,0%p	12,2%	12,2%	9,2%	-3,0%p	-3,0%p
ROA	2,0%	1,8%	-0,2%p	2,0%	2,1%	1,6%	-0,5%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	2,7%	2,5%	-0,2%p	2,2%	2,8%	2,4%	-0,4%p	0,1%p
Teljes bevétel marzs	5,53%	5,28%	-0,25%p	5,13%	5,64%	5,44%	-0,20%p	0,31%p
Nettó kamatmarzs	3,92%	3,62%	-0,30%p	3,76%	3,73%	3,62%	-0,11%p	-0,14%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,39%	1,40%	0,01%p	1,33%	1,50%	1,47%	-0,04%p	0,14%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,22%	0,26%	0,04%p	0,04%	0,41%	0,35%	-0,06%p	0,32%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,8%	0,0%p	2,9%	2,9%	3,1%	0,2%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	51,6%	53,5%	2,0%p	56,5%	51,1%	56,3%	5,2%p	-0,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,76%	0,84%	0,07%p	0,36%	1,07%	1,18%	0,11%p	0,82%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	0,73%	0,84%	0,11%p	0,35%	1,09%	1,18%	0,09%p	0,83%p
Effektív adókulcs	14,7%	17,3%	2,6%p	7,4%	11,9%	13,7%	1,9%p	6,3%p

- **Az OTP Core 2015. évi korrigált adózott eredménye 123,4 milliárd forint volt, a 10%-os y/y mérséklődés az alacsonyabb nettó kamateredményhez köthető**
- **A 4Q 27,9 milliárd forintos profit 23%-os q/q visszaesését nagyrészt a működési költségek emelkedése okozta**
- **A nettó kamateredmény q/q 3%-os, 1,6 milliárd forintos csökkenését főként egy 1 milliárd forintos tétel jutalék ráfordításból a nettó kamateredménybe történt átsorolása magyarázza**
- **Továbbra is prudens céltartalékolási gyakorlat érvényesül. A kockázati költség ráta 2015-ben 84 bp-ot, 4Q-ban 118 bp-ot ért el. A DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége javult (85,8%)**
- **A DPD90+ arány 4Q-ban látott csökkenése mögött követelés eladások és leírások hatása áll**
- **A mikro- és kisvállalati hitelek állománya dinamikusán bővült (+11% y/y árfolyam-szűrtén), viszont a többi szegmensben y/y csökkentek az állományok**

Eredményalakulás

A fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások eredményhatását és a kapcsolódó módszertani változások hatását az OTP Core eredménykimutatása nem tartalmazza. Ezt a tételt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérleget ezzel a tétellel nem korrigáltuk.

Az **OTP Core** 2015. évben 123,4 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek³ hatása nélkül, ami 10%-kal alacsonyabb az előző évi eredménynél. A negyedik negyedéves eredmény q/q 23%-kal, y/y 21%-kal csökkent.

Az effektív társasági adókulcs feljebb került 2015-ben. A társasági adóterhelés alakulását befolyásolja a leánybanki befektetések ártértékelése által okozott adópajzs hatás, a forint árfolyamának ingadozásával összhangban. A leánybanki befektetések ártértékelése miatti adómegetkarítás összege

2015-ben 3,1 milliárd forint volt, szemben a 2014-ben látható 9,4 milliárd forint megtakarítással.

A tárgyévi adózás előtti eredmény y/y 7%-kal csökkent. A bevételeken belül a nettó kamateredmény y/y 6%-kal (15 milliárd forinttal) szűkült, ami elsősorban az elszámoltatás és a

deviza jelzáloghitelek forintosítása hatásának, valamint a csökkenő kamatkörnyezet következménye.

Az egyedi bevételi tételek 2015-ös 4,2 milliárd forintos összege és az y/y növekedés egyaránt a sajátrésztvénycsere ügylet eredményéhez kötődik.

A 2015 4Q nettó kamateredmény q/q alakulását mintegy 1 milliárd forinttal rontotta, hogy egy, korábban a jutalék ráfordítások között elszámolt tétel (ügynöki jutalék ráfordítások) 4Q-tól kezdődően a nettó kamateredménybe került átsorolásra. Ezen túlmenően a hitelfortfólión belüli szerkezeti változások is kedvezőtlenül hatottak a kamatmarzsra: a magasabb marzsú fogyasztási hitelekkel szemben az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek súlya nőtt.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 3%-kal emelkedett. A negyedik negyedéves nettó díj- és jutalék bevételek q/q 3%-os csökkenése a fent említett átsorolás mellett főként a hitelkártya termékekhez kapcsolódó év végi pénz visszatérítéssel (cash-back, -1,2 milliárd forint q/q) és a csoporttagoktól kapott alacsonyabb jutalékbevételekkel (-0,5 milliárd forint q/q) magyarázható.

Az éves egyéb nem kamat jellegű bevételek y/y 18%-os növekedését az értékesíthető értékpapírokon elért eredmény támogatta, azon belül is az ingatlan befektetési jegyeken realizált eredmény emelkedett jelentősen (+2,4 milliárd forint y/y).

A kumulált működési költségek y/y 2%-kal, mintegy 2,9 milliárd forinttal emelkedtek, ezt teljes egészében az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) és a Befektető-védelmi Alap (Beva) díjainak emelkedése, és a Szanalási Alapba fizetendő díj 2014 4Q-tól történt bevezetése okozta. A 2015-ben fizetett OBA díj összege 3,7 (+1,0 milliárd forint y/y), a Beva díj 0,9 (+0,6 milliárd forint y/y), míg a Szanalási Alapba fizetett díj 2,0 milliárd forintot tett ki (+1,4 milliárd forint y/y). Az OTP Core 2014-ben 3,6 milliárd forintot, 2015-ben 6,6 milliárd forintot fizetett be az OBA, a Beva és a Szanalási Alap felé, míg 2016-ban a befizetések várhatóan közel 10 milliárd forintot érhetnek el. Ezen felül az elszámoláshoz kapcsolódó költségek is növelték a működési költségeket 2015-ben. A személyi jellegű költségek az előző évvel megegyező szinten alakultak, viszont csökkent az amortizáció és az eredményt terhelő adók összege.

A 2015. évi összes kockázati költség az előző évhez képest 9%-kal emelkedett. Ezen belül a hitelekre képzett kockázati költségek 2%-kal mérséklődtek, ami 84 bp-os kockázati költség rátát jelez. A negyedik negyedévben a hitelkockázati költségek 8%-kal nőttek q/q.

³ Bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékcsokkenés, a Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség és a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása.

2015 egészében a DPD90+ állomány 40%-kal, nominálisan közel 193 milliárd forinttal csökkent. Ennek fő oka a deviza alapú hitelek 2015 1Q-ban lezajlott elszámolása és forintosítása: emiatt a DPD90+ hitelállomány 144 milliárd forinttal csökkent az OTP Core-nál (a 2015 3Q-ban lezajlott forinthiteles elszámolás és a fogyasztási hitelek 2015 4Q-ban történt forintosítása nem okozott érdemi csökkenést a DPD90+ állományokban). Emellett 2015-ben mintegy 66 milliárd forintnyi⁴, ezen belül 4Q-ban mintegy 27 milliárd forintnyi nem teljesítő hitel eladására vagy leírására került sor (árfolyamszűrt összegek). Harmadrészt, a DPD90+ állomány árfolyamszűrt, valamint eladások és leírások hatásától tisztított változása javuló tendenciát mutat: 2014-es 48 milliárd forint összegű DPD90+ beáramlással szemben 2015-ben (a forintosítás és elszámolás hatásával is támogatva) 11 milliárd forint, ezen belül 2015 4Q-ban 10 milliárd forint összegű javulás látható.

2015 3Q-ban egy mintegy 10 milliárd forintos projekthitel 90 napos késedelembe csúszott, a követelés egy része 4Q-ban értékesítésre került, a fennmaradó állomány pedig részleges előtörlesztés miatt kikerült a késedelmes státuszból. Emellett 4Q-ban a jelzáloghitelek DPD90+ állománya 3,7 milliárd forinttal csökkent (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztítva). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a fentiek következtében q/q 1,7%-ponttal, míg y/y 5,4%-ponttal 12,1%-ra csökkent, amely 2011 2Q óta a legalacsonyabb érték. A céltartalék fedezettség y/y 9,3%-ponttal 85,8%-ra emelkedett (+7,6%-pont q/q).

⁴ A deviza jelzáloghitelek forintosítása kapcsán a Faktoringnál a megképzett céltartalékkal történt nettósítás mintegy 65 milliárd forintos árfolyamszűrt hatása nélkül.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	7.127.611	6.734.043	6.774.200	1%	-5%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.384.193	2.158.616	2.145.475	-1%	-10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.390.013	2.159.342	2.145.475	-1%	-10%
Bruttó hitelek	2.753.425	2.419.175	2.394.362	-1%	-13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	2.763.892	2.420.309	2.394.362	-1%	-13%
Retail hitelek	1.941.573	1.681.904	1.624.495	-3%	-16%
Jelzáloghitelek	1.428.303	1.182.283	1.163.731	-2%	-19%
Fogyasztási hitelek	384.009	352.388	316.986	-10%	-17%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	129.260	147.233	143.778	-2%	11%
Corporate hitelek	822.320	738.404	769.867	4%	-6%
Közép- és nagyvállalati hitelek	771.435	718.797	748.725	4%	-3%
Önkormányzati hitelek ¹	50.885	19.608	21.142	8%	-58%
Hitelekre képzett céltartalékok	-369.232	-260.559	-248.887	-4%	-33%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-373.880	-260.967	-248.887	-5%	-33%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	4.459.304	4.465.518	4.559.728	2%	2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	4.472.731	4.471.507	4.559.728	2%	2%
Retail betétek + retail kötvény	2.544.429	2.680.008	2.861.177	7%	12%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.132.683	2.225.664	2.359.680	6%	11%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>60.815</i>	<i>65.493</i>	<i>64.777</i>	<i>-1%</i>	<i>7%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	411.747	454.344	501.497	10%	22%
Corporate betétek	1.928.301	1.791.499	1.698.551	-5%	-12%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.582.897	1.352.714	1.336.096	-1%	-16%
Önkormányzati betétek	345.404	438.785	362.456	-17%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	503.468	382.766	376.886	-2%	-25%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	196.902	196.590	202.309	3%	3%
Saját tőke	1.195.162	1.184.720	1.210.949	2%	1%
Hitelportfólió minősége	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	482.770	333.154	290.052	-12,9%	-39,9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	17,5%	13,8%	12,1%	-1,7%p	-5,4%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	76,5%	78,2%	85,8%	7,6%p	9,3%p
Piaci részesedés (%)	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	18,7%	18,9%	18,6%	-0,3%p	-0,1%p
Betétek	26,0%	26,6%	25,7%	-0,9%p	-0,4%p
Mérlegfőösszeg	27,9%	27,0%	25,0%	-2,0%p	-3,0%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	53%	48%	47%	-1%p	-6%p
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	16,8%	17,6%	17,9%	0,3%p	1,1%p
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,0x	5,7x	5,6x		
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	19,0%	28,6%	0,0%	-28,6%p	-19,0%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	14,8%	24,5%	0,0%	-24,5%p	-14,8%p

¹ Az OTP Bank könyveiben 2015. december 31-én fennálló 21 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállomány a tárgyévben végrehajtott előtörlesztések révén már nem tartalmazott a Magyar Állammal szembeni közvetlen kitettséget.

Mérlegdinamikák

Az OTP Core bruttó hitelállománya 2015-ben nagymértékben csökkent (árfolyamhatástól tisztítva y/y 13%-kal). Ez elsősorban az év folyamán végrehajtott forintosítás és elszámoltatás, valamint a továbbra is gyenge lakossági hitelkereslet következménye.

Az előző negyedévek dinamikus bővülését követően a mikro- és kisvállalati szegmensben a hitel állomány 2%-kal csökkent q/q, azonban y/y alapon jelentős, 11%-os növekedés látható, melyrészen a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében folyósított hiteleknek köszönhető.

A lakossági hitelállomány csökkenő trendje folytatódott a negyedik negyedévben is. A jelzáloghitelek árfolyamszűrt csökkenése megközelítette a 2%-ot q/q, míg a fogyasztási hitelek állománycsökkenése q/q elérte a 10%-ot. A hitel eladások és leírások mellett utóbbi oka az év végi előre hozott bérkifizetések folyószámlahitel állománycsökkentő hatása. A két portfólió éves zsugorodása rendre -19%, és -17% volt. A corporate

szegmensben belül a közép- és nagyvállalati hitelállomány 4%-kal emelkedett q/q, éves összehasonlításban azonban 3%-kal csökkent. A közép- és nagyvállalati hitelek esetében egy nagyobb, újonnan folyósított hitel állománynövelő hatása (+33 milliárd forint) mellett organikus növekedés is történt 2015 4Q-ban. Az önkormányzati hitelek esetében a Magyar Állam az átvállalt adósságot 2015 3Q végére teljesen előtörlesztette (2015 egészében mintegy 24 milliárd forint előtörlesztésére került sor), így ebben a szegmensben megszűnt a Bank Állammal szembeni követelése.

2015. december 31-én lezárult a Növekedési Hitelprogram (NHP) második szakaszának, valamint az NHP Plusznak a szerződéskötési időszaka. A két konstrukció keretein belül szektorszínt 1.425 milliárd forint értékben került sor szerződéskötésre, melyből az OTP Csoport részesedése 19%-ot tett ki.

A bruttó jelzáloghitelek q/q csökkenésének üteme a korábbi negyedévekhez hasonlóan mérsékelt volt, sőt lassuló trendet mutat (az elszámolás és forintosítás hatásának kiszűrésével -2,4% 1Q-ban, -1,9% 2Q-ban, -1,7% 3Q-ban és -1,6% 4Q-ban). Az árfolyamszűrt y/y csökkenés 2015-ben 19% volt, mely a forintosítás és elszámoltatás hatásától tisztítva 7%-ot jelent. Pozitívum, hogy az éves jelzáloghitel igénylések összege y/y 24%-kal, míg a folyósítások mértéke 33%-kal emelkedett. Az igénybeadáson belül 41,9 milliárd forintnyi vonatkozott államilag támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 36%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 30%-a. A Bank piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegek terén 2015-ben 26,6%⁵ (2014-ben 28,3%), míg 2015 4Q-ban 26,2% volt.

A fogyasztási hitelek állományában továbbra is erős az OTP piaci részesedése (33,7%, -0,5%-pont y/y). A személyi hitel folyósításokból vett részesedés negyedéves szinten 34,9%-ot, éves szinten 35,5%-ot ért el. A teljes fogyasztási hitelfortfólió árfolyamszűrt y/y alakulását (-17%) követelés leírások és eladások negatívan befolyásolták, 2015-ben 38 milliárd, ezen belül 4Q-ban 19 milliárd forint értékben.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrt) q/q és y/y 2%-kal növekedett 2015 végére. Éves összehasonlításban a közép- és nagyvállalatok kivételével minden szegmensben bővülés látható. A retail betétek állománya (retail kötvényekkel együtt) az alacsony kamatkörnyezet és a betéti kamatok további csökkentése ellenére a korábbi negyedévekhez hasonlóan tovább emelkedett (+7% q/q árfolyamszűrt), éves összehasonlításban a növekedés meghaladta a 12%-ot. Egyszeri hatásként az elszámoltatás kapcsán bankszámlára utalt összegek növelték a betéti állományt, valamint brókercégek csődje következtében átvándorló ügyfelek is pozitív hatással voltak a volumenekre. A mikro- és kisvállalati, valamint a közép- és nagyvállalati betéti bázist a mezőgazdasági terület alapú támogatások 4Q-ban történt kifizetése, valamint ügyfelek akvirálása is támogatta. A közép- és nagyvállalati betétek q/q 1%-kal csökkentek, a befektetési alapok betéteinek csökkenését a vállalati betétek emelkedése mérsékelte. A 16%-os y/y visszaesés mögött a 2014 második felében jogszabályi változások miatt megemelkedett alapkezelői betét állomány 2015-ben történt lemorzsolódása áll. Az önkormányzati betétállomány y/y 5%-kal emelkedett, a q/q visszaesés (-17%) az adóbevételek beszedéséhez kapcsolódó szezonális hatást tükröz.

⁵ Az új módszertan szerint a jelzáloghitel szerződéses összegek az MNB havi statisztika szerinti adatok, amelyek mind a piac, mind az OTP+JZB vonatkozásában tartalmazzák a saját banki hitelkiváltásokat, ezen belül az újratárgyalt hiteleket is.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó ¹ nélkül	6.139	4.817	-22%	2.825	833	1.604	93%	-43%
Társasági adó	-1.193	-897	-25%	-472	-194	-200	3%	-58%
Adózás előtti eredmény	7.332	5.714	-22%	3.297	1.027	1.804	76%	-45%
Működési eredmény	7.288	5.922	-19%	3.254	1.027	2.012	96%	-38%
Összes bevétel	9.145	7.951	-13%	3.935	1.593	2.762	73%	-30%
Nettó kamatbevétel	0	0		0	0	0		
Nettó díjak, jutalékok	9.261	7.942	-14%	4.090	1.592	2.763	74%	-32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-116	9	-107%	-156	1	-1	-185%	-99%
Működési költség	-1.857	-2.029	9%	-681	-567	-750	32%	10%
Egyéb kockázati költség	43	-208	-582%	43	0	-208	-100%	-582%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	12.187	12.924	6%	12.187	11.871	12.924	9%	6%
Saját tőke	9.395	8.314	-11%	9.395	6.834	8.314	22%	-11%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.659	1.576	-5%	1.659	1.565	1.576	1%	-5%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	1.201	1.079	-10%	1.201	1.084	1.079	0%	-10%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	458	497	9%	458	481	497	3%	9%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.318	1.204	-9%	1.318	1.204	1.204	0%	-9%
pénzpiaci	416	378	-9%	416	378	378	0%	-9%
kötvény	476	419	-12%	476	432	419	-3%	-12%
vegyes	20	21	7%	20	20	21	8%	7%
részvény	97	109	12%	97	103	109	6%	12%
garantált	111	105	-6%	111	108	105	-3%	-6%
egyéb	197	171	-13%	197	164	171	5%	-13%

¹A 2014 novemberében módosított 2006. évi LIX. törvény 4/D. §-a alapján az alapkezelők esetében a pénzügyi szervezetek különadója (bankadó) helyett 2015. évtől az alapokat terhelő évi 0,05%-os vagyonarányos különadó lépett életbe.

Az **OTP Alapkezelő** 2015. évi adózott eredménye 4,8 milliárd forintot ért el, amely 22%-kal alacsonyabb az előző évben elért eredményénél. A csökkenés a nettó díjak- és jutalékok mérséklődésének (-14% y/y) és a működési költségek emelkedésének (+9% y/y) következménye. Pozitívum, hogy a társaság által kezelt vagyon csökkenő trendje megtorpant a negyedik negyedévben.

A bevételek 13%-os y/y csökkenését teljes egészében a tárgyévi teljesítmény kapcsán elszámolt sikerdíj bázisához viszonyított visszaesése magyarázza.

Az éves működési költségek y/y 9%-os emelkedését az alkalmazotti létszám változása miatti személyi költségnövekedés okozta. A negyedik negyedéves q/q költségnövekedés a személyi költségeken belül a sikerdíjhoz kapcsolódó prémium kifizetésekkel magyarázható.

Ami a piac egészét illeti, 2015-ben emelkedett az értékpapír alapokban kezelt vagyon nagysága. A legjelentősebb pénzbeáramlás a vegyes, az abszolút hozamú és származtatott alapoknál történt. Az alacsony kamatkörnyezet következtében a pénzpiaci alapokat kiáramlás jellemezte az év során.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona y/y 9% csökkent, q/q nem változott. Éves szinten a vegyes és a részvény alapok kivételével minden kategóriában mérséklődés látható. Az OTP Alapkezelő továbbra is tartja piacvezető pozícióját, piaci részesedése (piaci duplikációktól nem szűrve⁶) 23,6%.

⁶ A korábbi negyedévekben a becsült piaci publikációkkal szűrt piaci részesedés került bemutatásra. A piaci duplikációktól nem szűrt piaci részesedés 2014. év végén 26,6% volt.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-1.518	1.625	-207%	-1.056	499	294	-41%	-128%
Társasági adó	0	0	-100%	-59	321	-59	-118%	0%
Adózás előtti eredmény	-1.518	1.625	-207%	-996	178	353	98%	-135%
Működési eredmény	5.900	6.678	13%	1.572	1.706	1.555	-9%	-1%
Összes bevétel	11.972	13.062	9%	3.097	3.263	3.135	-4%	1%
Nettó kamatbevétel	15.490	17.736	14%	3.983	4.599	4.723	3%	19%
Nettó díjak, jutalékok	-3.002	-2.536	-16%	-775	-650	-567	-13%	-27%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-517	-2.138	314%	-111	-686	-1.021	49%	823%
Működési költség	-6.072	-6.383	5%	-1.525	-1.556	-1.580	2%	4%
Összes kockázati költség	-7.418	-5.053	-32%	-2.568	-1.529	-1.203	-21%	-53%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.430	-5.064	-32%	-2.470	-1.509	-1.165	-23%	-53%
Egyéb kockázati költség	12	11	-11%	-98	-19	-38	97%	-61%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	313.033	332.791	6%	313.033	327.389	332.791	2%	6%
Bruttó hitelek	264.313	274.024	4%	264.313	273.971	274.024	0%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	274.255	274.024	0%	274.255	274.655	274.024	0%	0%
Retail hitelek	17.291	22.238	29%	17.291	19.562	22.238	14%	29%
Corporate hitelek	64.289	82.703	29%	64.289	77.744	82.703	6%	29%
Gépjármű hitelek	192.675	169.083	-12%	192.675	177.349	169.083	-5%	-12%
Hitelek értékvesztése	-31.770	-36.075	14%	-31.770	-35.336	-36.075	2%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.429	-36.075	11%	-32.429	-35.399	-36.075	2%	11%
Ügyfélbetétek	8.188	10.910	33%	8.188	8.562	10.910	27%	33%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.188	10.910	33%	8.188	8.562	10.910	27%	33%
Retail betétek	2.766	3.280	19%	2.766	3.369	3.280	-3%	19%
Corporate betétek	5.422	7.630	41%	5.422	5.193	7.630	47%	41%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	220.321	256.997	17%	220.321	253.080	256.997	2%	17%
Kibocsátott értékpapírok	33.888	35.004	3%	33.888	35.056	35.004	0%	3%
Saját tőke	19.729	21.146	7%	19.729	15.097	21.146	40%	7%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.496	29.451	-17%	35.496	32.386	29.451	-9%	-17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,4%	10,7%	-2,7%p	13,4%	11,8%	10,7%	-1,1%p	-2,7%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,85%	1,88%	-0,97%p	3,75%	2,20%	1,69%	-0,51%p	-2,06%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,67%	1,85%	-0,83%p	3,59%	2,21%	1,68%	-0,53%p	-1,91%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	89,5%	122,5%	33,0%p	89,5%	109,1%	122,5%	13,4%p	33,0%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,5%	0,5%	1,0%p	-1,3%	0,6%	0,4%	-0,3%p	1,7%p
ROE	-6,4%	7,9%	14,4%p	-20,2%	11,7%	6,4%	-5,3%p	26,6%p
Teljes bevétel marzs	4,02%	4,04%	0,03%p	3,95%	4,08%	3,77%	-0,32%p	-0,18%p
Nettó kamatmarzs	5,20%	5,49%	0,29%p	5,07%	5,76%	5,68%	-0,08%p	0,60%p
Kiadás/bevétel arány	50,7%	48,9%	-1,8%p	49,2%	47,7%	50,4%	2,7%p	1,1%p

A Merkantil Banknál és Car-nál a fogyasztói szerződéseket érintő jogszabályi változásokkal összhangban 2015 2Q-ban megtörtént a devizahiteles, 3Q-ban a forintHITELES ügyfelekkel történő elszámolás, melynek során a várható veszteségekre korábban képzett kockázati költséget felszabadították, és a tényleges visszatérítéseket teljesítették. Továbbá, a harmadik negyedévben bekerült a könyvekbe a deviza alapú gépjárműhitelek forintosítása kapcsán várható egyszeri negatív eredményhatásra képzett kockázati költség. A deviza alapú gépjárműhitelek forintosítása 2015 4Q-ban megtörtént, a törvényben meghatározott feltételekkel.

Az elszámolással és a forintosítás fenti lépéseivel kapcsolatos tételek kiszűrésre kerültek a Merkantil

eredménykimutatásából, azok konszolidált szinten, az egyedi tételek között jelennek meg.

2015-ben a Merkantil Bank és Car összevontan 1,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 1,5 milliárd forintos veszteségével.

Az éves működési eredmény 13%-kal javult a bázisidőszakhoz képest, melyet főként a kedvezően alakuló nettó kamateredmény magyaráz (+14% y/y), részben az átlagos forrásköltség csökkenése miatt. Az éves nettó díj- és jutalékráfordítások 16%-kal mérséklődtek.

Az éves működési költségek y/y 5%-os növekedése főként a 2015 2Q-ban-ban jelentkező, zömmel az

elszámoláshoz kapcsolódó költségek (pl. postaköltségek) felmerülésével magyarázható.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya y/y 2,7%-ponttal 10,7%-ra csökkent, eközben a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége 33%-ponttal javult y/y, mindkét változás mögött részben a 2015 2Q-ban lezajlott devizahiteles elszámolás technikai hatása áll (az elszámolás során visszatérített összeg a hátralékos tartozást csökkentette). A negyedik negyedévben a deviza gépjárműhitelek forintosításakor tőkésedő hátralékok eredményeképp a negyedik negyedévben több mint 3 milliárd forinttal csökkent a DPD90+ állomány. 4Q-ban q/q csökkent a DPD90+ arány (-1,1%-pont q/q) és nőtt a fedezettség (+13,4%-pont). Az éves kockázati költségek 32%-kal csökkentek a bázisidőszakhoz képest.

A negyedik negyedéves adózott eredmény 41%-kal csökkent q/q, részben a magasabb adóterhelés, illetve a 9%-kal csökkenő működési eredmény együttes hatásaként.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány volumene y/y és q/q is stagnált, mivel a corporate hitelek bővülését (+6% q/q, +29% y/y) ellensúlyozta a gépjármű hitelek elsősorban a 2Q-beli elszámolás és a 4Q-ban történt forintosítás által magyarázható zsugorodása (-5% q/q, -12% y/y). Az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek összege a negyedik negyedévben jelentősen élénkült az előző időszakokhoz viszonyítva (+16 q/q, +41% y/y), az éves kihelyezések 36%-kal bővültek.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök, valamint egyes leányvállalatok esetében a további korrekciós tételek nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a „Kiegészítő adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	39.170	52.537	34%	5.728	14.127	10.650	-25%	86%
Társasági adó	-4.417	-5.729	30%	-723	-1.589	-1.017	-36%	41%
Adózás előtti eredmény	43.587	58.266	34%	6.451	15.715	11.667	-26%	81%
Működési eredmény	62.393	73.136	17%	14.823	19.051	17.448	-8%	18%
Összes bevétel	102.239	114.440	12%	26.129	29.051	29.755	2%	14%
Nettó kamatbevétel	79.116	88.674	12%	20.216	22.562	21.893	-3%	8%
Nettó díjak, jutalékok	20.262	23.013	14%	5.298	5.919	5.787	-2%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.860	2.752	-4%	615	569	2.075	265%	237%
Működési költség	-39.846	-41.303	4%	-11.307	-10.000	-12.307	23%	9%
Összes kockázati költség	-18.806	-14.870	-21%	-8.372	-3.335	-5.781	73%	-31%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-17.526	-14.650	-16%	-7.184	-3.215	-5.865	82%	-18%
Egyéb kockázati költség	-1.279	-220	-83%	-1.188	-120	84	-170%	-107%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.603.812	1.778.326	11%	1.603.812	1.669.290	1.778.326	7%	11%
Bruttó hitelek	1.158.516	1.158.894	0%	1.158.516	1.157.881	1.158.894	0%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.196	1.158.894	1%	1.152.196	1.157.198	1.158.894	0%	1%
Retail hitelek	867.204	858.420	-1%	867.204	868.054	858.420	-1%	-1%
Corporate hitelek	284.992	300.474	5%	284.992	289.145	300.474	4%	5%
Hitelek értékvesztése	-159.015	-164.898	4%	-159.015	-165.793	-164.898	-1%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-158.275	-164.898	4%	-158.275	-165.729	-164.898	-1%	4%
Ügyfélbetétek	1.285.044	1.489.542	16%	1.285.044	1.388.238	1.489.542	7%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.283.817	1.489.542	16%	1.283.817	1.390.111	1.489.542	7%	16%
Retail betétek	1.125.228	1.251.290	11%	1.125.228	1.186.744	1.251.290	5%	11%
Corporate betétek	158.588	238.252	50%	158.588	203.367	238.252	17%	50%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	47.284	14.951	-68%	47.284	15.589	14.951	-4%	-68%
Saját tőke	247.993	253.468	2%	247.993	240.292	253.468	5%	2%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	173.716	172.124	-1%	173.716	179.030	172.124	-4%	-1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	15,0%	14,9%	-0,1%p	15,0%	15,5%	14,9%	-0,6%p	-0,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,53%	1,26%	-0,26%p	2,42%	1,10%	2,01%	0,91%p	-0,41%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,49%	1,27%	-0,22%p	2,42%	1,10%	2,01%	0,90%p	-0,41%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	91,5%	95,8%	4,3%p	91,5%	92,6%	95,8%	3,2%p	4,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,7%	3,1%	0,4%p	1,5%	3,4%	2,5%	-1,0%p	1,0%p
ROE	16,7%	21,0%	4,2%p	9,3%	24,0%	17,1%	-6,9%p	7,8%p
Teljes bevétel marzs	6,94%	6,77%	-0,17%p	6,70%	7,03%	6,85%	-0,18%p	0,15%p
Nettó kamatmarzs	5,37%	5,24%	-0,12%p	5,18%	5,46%	5,04%	-0,42%p	-0,15%p
Kiadás/bevétel arány	39,0%	36,1%	-2,9%p	43,3%	34,4%	41,4%	6,9%p	-1,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	67%	-11%p	77%	71%	67%	-5%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	161,0	160,1	-1%	161,0	160,2	160,1	0%	-1%
HUF/BGN (átlag)	157,8	158,5	0%	157,7	159,5	159,8	0%	1%

- **Az éves nyereség 34%-kal javult, melyet a kedvezően alakuló alapbanki bevételek mellett a kockázati költségek mérséklődése is támogatott**
- **A nettó kamatmarzs 4Q-ban látható szűkülése (-42 bp q/q) a mérlegfőösszeg növekedéséhez és a kamatbevételeket is érintő módszertani váltáshoz kapcsolódik**
- **A hitelminőség terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya csökkent, fedezettségük nőtt**
- **Javuló új hitelfolyósítások mellett 2015-ben a bruttó hitelek 1%-kal nőttek árfolyamszűrten; a betétek növekedése folyamatos (+16% y/y)**

A **DSK Csoport** 2015-ben 52,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 34%-kal haladja meg a bázisidőszakit. A negyedik negyedévben realizált 10,65 milliárd forintos eredmény q/q negyedével mérséklődött.

2015 egészében a működési eredmény éves viszonylatban 17%-kal erősödött. Az éves nettó kamateredmény javulását (+12% y/y) elsősorban a forrásköltségek csökkentése magyarázza: éves összevetésben a betéti kamatráfordítások 60%-kal mérséklődtek, a betétállomány 16%-os növekedése mellett. Emellett kedvezően hatott a többletlikviditás hatékony kihelyezése is.

2015 negyedik negyedévében a nettó kamateredmény q/q 3%-kal csökkent. Ezt főként az magyarázza, hogy a Bank októbertől megváltoztatta a nem teljesítő hitelek behajtása során megtérült összegek elszámolásának módját. A korábbi módszertan szerint a befolyó összegek először a mérlegen kívüli, korábban függővé tett kamatok megtérüléseként kerültek elszámolásra. Októbertől azonban az elszámolás sorrendje megváltozott, és a megtérülések először a mérlegen belüli követeléseket csökkentik. A módszertani váltás hatással van a hitelkockázati költségekre is, így az eredmény összegét nem, csak a szerkezetét befolyásolja. A módszertan változatlansága mellett a 4Q nettó kamatbevétel több mint 1 milliárd forinttal lett volna magasabb. A negyedik negyedéves nettó kamatmarzs q/q 42 bp-os szűkülése részben a fenti módszertani váltáshoz, részben a betétek bővülése miatt tovább emelkedő mérlegfőösszeg hígító hatásához kapcsolódik.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény y/y 14%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok emelkedése áll.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2015-ben 4%-kal mérséklődtek. A negyedik negyedévben látható q/q megugrás döntően a magasabb deviza árfolyameredményhez kötődik.

A működési költségek 2015-ben 4%-kal emelkedtek. A Szanálási Alapba első ízben befizetett összeg mintegy 0,9 milliárd forint q/q működési költségnövekedést magyaráz a negyedik negyedévben.

A negyedik negyedév során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 4%-kal csökkent. 4Q-ban mintegy 6,7 milliárd forint (2015: 8 milliárd forint) összegben került sor problémás hitelek leírására (ebből 4Q-ban a részleges leírás módszertana alapján közel 6 milliárd forint). A DPD90+ ráta a negyedév során 0,6%-ponttal 14,9%-ra csökkent. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása továbbra is kedvező (milliárd forintban: 2014 1Q: 2, 2Q: 2, 3Q 1, 4Q: -2, 2015 1Q: 6, 2Q: 0, 3Q: 0, 4Q: 0).

A bank folyamatosan konzervatív, a prudens banki működést szem előtt tartó céltartalékolási gyakorlatot követ. 2015-ben az összes kockázati költség 21%-kal esett vissza. A negyedik negyedévben a q/q emelkedő kockázati költségek nagyrészt a vállalati szegmenshez kapcsolódtak. A megképzett kockázati költségek hatására a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 95,8%-ra javult (+3,2%-pont q/q, +4,3%-pont y/y). A hitelkockázati költség ráta a bázisidőszaki 1,5%-os szintről 2015-ben 1,3%-ra mérséklődött; ezen belül a negyedik negyedévben 2,0%-ot tett ki.

Az árfolyamszűrten bruttó hitelállomány q/q nem változott, míg 2015 egészében 1%-kal emelkedett; a teljesítő hitelek y/y növekedése szintén 1%-os volt árfolyamszűrten. 2015-ben a jelzáloghitel folyósítások – növekvő refinanszírozási arány mellett – háromnegyedével nőttek. A jelzáloghitelek állománya q/q 1%-kal, y/y 3%-kal mérséklődött árfolyamszűrten. A fogyasztási hiteleknel az év egészében 16%-kal nőttek a folyósítások; az állomány y/y 1%-kal emelkedett.

A vállalati (corporate és SME) hitelek folyósítása y/y 15%-kal erősödött 2015-ben elsősorban az erős mikro- és kisvállalati szegmensnek köszönhetően. A corporate hitelek 4Q-ban árfolyamszűrten 4%-kal bővültek, 2015 egészében 5%-kal. A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2015. december végére 7,1%-ot ért el (+0,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrten betéti bázis – q/q tovább csökkenő, és a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – 7%-kal bővült a negyedik negyedévben (+16% y/y). A retail állományok emelkedése folyamatos, a corporate betétek a 3Q-ban látott közel 30%-os növekedést követően 4Q-ban 17%-kal kerültek feljebb.

2015. december végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 17,3%-on állt.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-14.541	-15.101	4%	-1.807	-1.191	-26	-98%	-99%
Társasági adó	3.137	3.318	6%	380	246	-224	-191%	-159%
Adózás előtti eredmény	-17.678	-18.419	4%	-2.187	-1.437	198	-114%	-109%
Működési eredmény	101.028	64.515	-36%	22.224	16.659	13.876	-17%	-38%
Összes bevétel	179.392	113.052	-37%	39.827	27.156	25.624	-6%	-36%
Nettó kamatbevétel	158.972	97.871	-38%	34.474	23.164	22.010	-5%	-36%
Nettó díjak, jutalékok	21.378	14.478	-32%	4.460	3.384	3.228	-5%	-28%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-958	703	-173%	893	608	387	-36%	-57%
Működési költség	-78.364	-48.536	-38%	-17.603	-10.497	-11.748	12%	-33%
Összes kockázati költség	-118.706	-82.934	-30%	-24.411	-18.096	-13.678	-24%	-44%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-117.623	-82.060	-30%	-24.242	-17.978	-13.385	-26%	-45%
Egyéb kockázati költség	-1.083	-874	-19%	-168	-119	-293	147%	74%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	750.747	507.082	-32%	750.747	536.248	507.082	-5%	-32%
Bruttó hitelek	568.709	393.914	-31%	568.709	458.831	393.914	-14%	-31%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	503.496	393.914	-22%	503.496	421.675	393.914	-7%	-22%
Retail hitelek	468.869	363.054	-23%	468.869	389.517	363.054	-7%	-23%
Corporate hitelek	32.609	29.184	-11%	32.609	30.384	29.184	-4%	-11%
Gépjármű hitelek	2.018	1.676	-17%	2.018	1.774	1.676	-6%	-17%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	429.320	317.510	-26%	429.320	322.788	317.510	-2%	-26%
Retail hitelek	397.381	291.935	-27%	397.381	295.952	291.935	-1%	-27%
Hitelek értékvesztése	-98.436	-88.017	-11%	-98.436	-118.230	-88.017	-26%	-11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-86.608	-88.017	2%	-86.608	-108.553	-88.017	-19%	2%
Ügyfélbetétek	402.729	307.646	-24%	402.729	318.837	307.646	-4%	-24%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	362.894	307.646	-15%	362.894	295.753	307.646	4%	-15%
Retail betétek	284.620	252.070	-11%	284.620	239.676	252.070	5%	-11%
Corporate betétek	78.274	55.576	-29%	78.274	56.077	55.576	-1%	-29%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	107.492	42.974	-60%	107.492	35.756	42.974	20%	-60%
Kibocsátott értékpapírok	4.600	1.024	-78%	4.600	2.327	1.024	-56%	-78%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	23.884	21.820	-9%	23.884	24.216	21.820	-10%	-9%
Saját tőke	111.779	89.504	-20%	111.779	94.134	89.504	-5%	-20%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	83.779	76.403	-9%	83.779	107.530	76.403	-29%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	14,7%	19,4%	4,7%p	14,7%	23,4%	19,4%	-4,0%p	4,7%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	16,78%	17,05%	0,27%p	13,44%	14,36%	12,45%	-1,91%p	-0,99%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	22,95%	18,29%	-4,66%p	18,15%	17,00%	13,02%	-3,98%p	-5,12%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	117,5%	115,2%	-2,3%p	117,5%	110,0%	115,2%	5,3%p	-2,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,7%	-2,4%	-0,7%p	-0,9%	-0,8%	0,0%	0,8%p	0,9%p
ROE	-10,0%	-15,0%	-5,0%p	-5,3%	-4,6%	-0,1%	4,4%p	5,2%p
Teljes bevétel marzs	21,22%	17,98%	-3,24%p	19,90%	18,27%	19,49%	1,22%p	-0,42%p
Nettó kamatmarzs	18,80%	15,56%	-3,24%p	17,23%	15,59%	16,74%	1,15%p	-0,49%p
Kiadás/bevétel arány	43,7%	42,9%	-0,7%p	44,2%	38,7%	45,8%	7,2%p	1,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	115%	99%	-15%p	115%	106%	99%	-6%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,5	3,9	-13%	4,5	4,3	3,9	-9%	-13%
HUF/RUB (átlag)	6,1	4,6	-25%	5,3	4,5	4,3	-3%	-18%

- **15,1 milliárd forint éves veszteség, q/q jelentősen javuló, nulla közeli 4Q eredmény mellett**
- **Portfólió tisztítás következtében újra 20% alá csökkenő DPD90+ arány, folytatódott a negyedéves kockázati költségráta csökkenése**
- **A fogyasztási hitelezés élénkülése ellenére q/q tovább zsugorodott a teljesítő hitelállomány; a betétek q/q 4%-kal nőttek árfolyamszűrtén**
- **Költségracionalizálás következtében az éves működési költségek rubelben 17%-kal csökkentek y/y**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2015 4Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 9%-ot, y/y 13%-ot gyengült; míg az éves átlagárfolyam y/y 25%-ot gyengült, a 4Q átlagárfolyam q/q 3%-ot, y/y 18%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

A Touch Bank, mint önálló virtuális egység teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került elkülönítetten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a szétválasztás 2015 1Q-ig visszamenőlegesen is megtörtént. Ezért a 2014 és 2014 4Q oszlopok még tartalmazzák a Touch Bank működésének eredményét és mérlegtételeit, míg a 2014-et követő időszakokra már a Touch Bank nélküli adatok kerültek bemutatásra.

Az OTP Bank Oroszország 2015-ben forintban 4%-kal 15,1 milliárd forintra növelte adózott veszteségét éves összehasonlításban. Ugyanakkor saját devizában y/y 43%-kal nőtt az éves veszteség. 2015 4Q során azonban folytatódott az előző két negyedévben tapasztalt tendencia: a csökkenő teljesítő hitelállomány mellett a működési eredmény mérséklődött q/q, ám a kockázati költségek csökkenése ezt meghaladó mértékű volt. Így a 2015 negyedik negyedévi adózás előtti eredmény már pozitív, 0,2 milliárd forint.

2015 során a működési eredmény rubelben 16%-kal csökkent y/y, mely a 16%-kal csökkenő összes bevétel és a 17%-kal alacsonyabb működési költségek eredője. A nettó kamatbevétel 18%-kal csökkent rubelben y/y. Emögött elsősorban az áll, hogy a teljesítő hitelállomány y/y 26%-kal csökkent (árfolyamszűrtén). Továbbá negatív hatással volt a nettó kamatbevételekre, hogy a 2014. év végi jegybanki kamatemeléseket követően hirtelen megugrottak a forrásköltségek, és 2015 második negyedévével kezdve a 2014-ben tapasztaltakhoz képest magasabb szinten normalizálódtak. Ezt csak részben tudták ellensúlyozni a magasabb hiteloldali kamatok, így a nettó kamatmarzs szűkült. A 2015.

évi nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 10%-kal csökkentek y/y a visszafogott hitelezés hatására.

A költségracionalizálás eredményeként a 2015-ös működési költségek y/y 17%-kal csökkentek rubelben, az év során tapasztalt átlagosan 16%-ot megközelítő infláció ellenére. Az alkalmazotti létszám csökkenésével és a kisebb operációval arányosan csökkentek a személyi jellegű és működési ráfordítások. A kiadás/bevétel arány 43% volt 2015-ben, y/y enyhén csökkent. 2015-ben 64 fiók került bezárásra (4Q-ban nem változott a bankfiókok száma), így év végén 134 fiókból állt a hálózat. A banki dolgozók létszáma (ügynökök nélkül) y/y 20%-kal 4.787 főre csökkent.

A negyedik negyedéves működési eredmény rubelben q/q 14%-kal csökkent. A nettó kamateredmény q/q 2%-kal mérséklődött saját devizában. Ennek fő oka, hogy a teljesítő hitelek q/q tovább zsugorodtak (-2% árfolyamhatással korrigálva). Kedvezően hatott a nettó kamateredményre, hogy a betétállomány q/q ugyan nőtt, de 4Q-ban fokozatosan lejárt a 2014. év végi alapkamat-emelés következtében magas kamatozású betétek jó része, ezzel q/q a kamatráfordítások is csökkentek rubelben. A nettó kamatmarzs rubelben közel stabilan alakult q/q. 4Q-ban a nettó díj- és jutalékbevételek 1%-kal csökkentek saját devizában q/q, mivel enyhén nőttek a hitelekhez kapcsolódó díj- és jutalékráfordítások az előző negyedévhez képest. A működési költségek 4Q-ban rubelben 16%-kal emelkedtek q/q. Egyrészt nőtt a bank által alkalmazott ügynökök száma (+5% q/q), továbbá az év végi bónuszok növelték a személyi jellegű ráfordításokat. A dologi költségek növekedését nagyrészt tanácsadói díjak okozták.

Bár 2014-hez viszonyítva az eladások/leírások hatásával tisztított árfolyamszűrt DPD90+ állomány éves növekedése 2015-ben közel azonos szinten alakult, ám a 2015. második negyedévi rekordösszegű növekedést követően 3Q és 4Q során már jelentősen lassuló DPD90+ állománynövekedés volt tapasztalható (2Q: 38, 3Q: 24, 4Q: 16 milliárd forint). A bank 2015 során közel 18 milliárd rubel értékben értékesített vagy írt le hiteleket. A tranzakciók jelentős része 4Q során történt: hitel-értékesítésre 3,3, leírásra közel 5,1 milliárd rubel értékben került sor. A hitelek értékesítésének eredménye érdemben nem növelte a 4Q eredményt. A DPD90+ arány q/q 4%-ponttal 19,4%-ra csökkent. Az összes kockázati költség 4Q-ban rubelben 22%-ot csökkent q/q, az éves kockázati költség pedig y/y 7%-kal alacsonyabb szinten alakult. A DPD90+ hitelek fedezettsége 5,3%-ponttal javult q/q, 115% volt 4Q végén.

Az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelek állománya y/y 26%-kal csökkent, míg q/q már csak 2%-kal. A fogyasztási hitel folyósítások továbbra is óvatosságot tükröznek. 4Q-ban az áruhitel (POS) folyósítás a termék normál szezonálisának

megfelelően ugyan 18%-kal meghaladta az előző negyedévit, de még mindig 23%-kal elmarad az előző év azonos időszakában kihelyezett állománytól; 4Q-ban a teljesítő áruhitel portfólió árfolyamszűrt növekedése 11% volt q/q, de 17%-kal csökkent y/y. A hitelkártya szegmens esetében az árfolyamszűrt teljesítő portfólió tovább csökkent 4Q során (q/q -9%, y/y -29%). A személyi hitelek folyósítása szigorú hitelezési feltételek mellett enyhén nőtt a negyedik negyedévben, az

árfolyamszűrt teljesítő állomány 7%-kal csökkent q/q (-36% y/y).

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt 4%-kal növekedett q/q (-15% y/y) a lakossági lekötött betétállomány bővülésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató 2015 4Q végén 99%-on állt, q/q 6%-ponttal csökkent árfolyamszűrt.

A bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 13,3%-on állt december végén (+1,1%-pont y/y).

TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)

A Touch Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-4.840	-1.019	-2.058	102%
Társasági adó	1.189	255	493	93%
Adózás előtti eredmény	-6.029	-1.274	-2.551	100%
Működési eredmény	-6.020	-1.273	-2.542	100%
Összes bevétel	-241	-66	-100	52%
Nettó kamatbevétel	-155	-41	-41	1%
Nettó díjak, jutalékok	-84	-26	-57	120%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-2	1	-2	-419%
Működési költség	-5.779	-1.208	-2.442	102%
Összes kockázati költség	-9	0	-8	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	0	0	
Egyéb kockázati költség	-9	0	-8	
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2015	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q
Eszközök összesen	7.410	3.634	7.410	104%
Bruttó hitelek	4	0	4	
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4	0	4	
Retail hitelek	4	0	4	
Corporate hitelek	0	0	0	-100%
Hitelek értékvesztése	0	0	0	
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	0	0	0	
Ügyfélbetétek	4.250	855	4.250	397%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.250	781	4.250	444%
Retail betétek	4.250	781	4.250	444%
Corporate betétek	0	0	0	-100%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4	0	4	
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	1.653	1.304	1.653	17%
Saját tőke	1.474	1.360	1.474	8%
Hitelportfólió minősége	2015	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	0	0	0	
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q
HUF/RUB (záró)	3,9	4,3	3,9	-9%
HUF/RUB (átlag)	4,6	4,5	4,3	-3%

- **4,8 milliárd forintos veszteség 2015-ben**
- **Növekvő üzleti aktivitás, közel 20 ezer ügyfél 85 nagyvárosban**
- **Rubelben öt és félszeresére növekvő betétállomány q/q (4Q: 4,25 milliárd forint)**

A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt működő digitális bank, mely önálló, kiemelt üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként, mint önálló tevékenységet mutatjuk be.

A Touch Bank teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került

elkülönülten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a szétválasztás 2015 1Q-ig visszamenőlegesen is megtörtént.

A Touch Bank 2015 áprilisában kezdte meg működését Oroszországban, modern, online technológiákra épülő szolgáltatásokkal.

A bank alapvetően a fiatal, modern technológiákra fogékony, affluens ügyfeleket célozza meg, szolgáltatásai online platformokon, mobil alkalmazásokon keresztül érhetőek el. A Touch Bank aktivitása folyamatosan erősödött a kereskedelmi indulása óta: szolgáltatásaival eleinte vidéki nagyvárosokban jelent meg, majd szeptemberben Szentpéterváron és a negyedik

negyedév során Moszkvában is erős marketing kampány támogatta a szélesebb körű ismertséget. A tárgyidőszak végére közel 85 nagyvárosban volt aktív ügyfélkör; év végén közel 20 ezer aktív betéti kártyát tartottak nyilván és a felhalmozott betéti állomány megközelítette a 4,3 milliárd forintot. A hiteltermékek értékesítése az év utolsó 2 hónapjában kezdődött, így a hitelvolumen az év végén még elhanyagolható méretű volt.

A Touch Bank működési költségei 2015 során közel 5,8 milliárd forintot tettek ki. A 4Q működési költségek duplázódtak q/q, ami a növekvő üzleti aktivitáshoz, 23%-kal növekvő alkalmazotti létszámhoz (4Q: 219 fő) és szélesebb körű marketing tevékenységhez kapcsolható. A bevételek egyelőre negatívak, így az adózás előtti veszteség 6 milliárd forint volt az év egészét tekintve (adózás után -4,8 milliárd forint).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-43.166	-40.312	-7%	-21.134	-17.548	-13.166	-25%	-38%
Társasági adó	4.156	1.918	-54%	2.648	737	-1.150	-256%	-143%
Adózás előtti eredmény	-47.322	-42.230	-11%	-23.782	-18.285	-12.016	-34%	-49%
Működési eredmény	27.269	25.185	-8%	1.703	4.920	3.537	-28%	108%
Összes bevétel	52.078	41.087	-21%	8.254	8.790	7.748	-12%	-6%
Nettó kamatbevétel	45.327	29.146	-36%	10.463	7.119	6.581	-8%	-37%
Nettó díjak, jutalékok	10.306	7.915	-23%	2.378	1.946	2.393	23%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-3.555	4.025	-213%	-4.587	-275	-1.226	346%	-73%
Működési költség	-24.809	-15.902	-36%	-6.551	-3.870	-4.210	9%	-36%
Összes kockázati költség	-74.591	-67.414	-10%	-25.485	-23.204	-15.553	-33%	-39%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-71.947	-65.891	-8%	-24.365	-22.745	-14.319	-37%	-41%
Egyéb kockázati költség	-2.644	-1.523	-42%	-1.120	-459	-1.234	169%	10%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	422.286	292.882	-31%	422.286	338.110	292.882	-13%	-31%
Bruttó hitelek	568.214	421.330	-26%	568.214	510.432	421.330	-17%	-26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	569.301	421.330	-26%	569.301	503.074	421.330	-16%	-26%
Retail hitelek	303.096	218.465	-28%	303.096	281.695	218.465	-22%	-28%
Corporate hitelek	230.404	179.304	-22%	230.404	191.676	179.304	-6%	-22%
Gépjárműhitelek	35.801	23.561	-34%	35.801	29.704	23.561	-21%	-34%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	294.142	216.696	-26%	294.142	228.192	216.696	-5%	-26%
Retail hitelek	88.510	56.299	-36%	88.510	55.705	56.299	1%	-36%
Corporate hitelek	191.008	149.328	-22%	191.008	160.841	149.328	-7%	-22%
Gépjármű hitelek	14.624	11.069	-24%	14.624	11.647	11.069	-5%	-24%
Hitelek értékvesztése	-254.881	-242.515	-5%	-254.881	-304.145	-242.515	-20%	-5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-263.755	-242.515	-8%	-263.755	-302.930	-242.515	-20%	-8%
Ügyfélbetétek	228.803	211.346	-8%	228.803	210.096	211.346	1%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	206.576	211.346	2%	206.576	201.863	211.346	5%	2%
Retail betétek	128.117	125.832	-2%	128.117	114.925	125.832	9%	-2%
Corporate betétek	78.459	85.515	9%	78.459	86.938	85.515	-2%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	143.171	99.083	-31%	143.171	114.209	99.083	-13%	-31%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	37.735	8.571	-77%	37.735	40.649	8.571	-79%	-77%
Saját tőke	4.383	-34.804	-894%	4.383	-44.537	-34.804	-22%	-894%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	262.187	204.635	-22%	262.187	274.679	204.635	-26%	-22%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	46,1%	48,6%	2,4%p	46,1%	53,8%	48,6%	-5,2%p	2,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	11,65%	13,32%	1,66%p	16,17%	17,39%	12,19%	-5,20%p	-3,97%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	11,62%	13,30%	1,68%p	16,10%	17,71%	12,29%	-5,42%p	-3,81%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	97,2%	118,5%	21,3%p	97,2%	110,7%	118,5%	7,8%p	21,3%p

Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-8,3%	-11,3%	-3,0%p	-17,5%	-19,9%	-16,6%	3,3%p	0,9%p
ROE	-73,4%	n.a.		-327,5%	n.a.	n.a.		
Teljes bevétel marzs	10,01%	11,49%	1,48%p	6,82%	9,97%	9,74%	-0,23%p	2,93%p
Nettó kamatmarzs	8,72%	8,15%	-0,57%p	8,64%	8,07%	8,28%	0,20%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	38,7%	-8,9%p	79,4%	44,0%	54,3%	10,3%p	-25,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	148%	85%	-63%p	148%	99%	85%	-15%p	-63%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	16,4	11,9	-27%	16,4	13,1	11,9	-9%	-27%
HUF/UAH (átlag)	19,9	12,9	-35%	17,2	12,9	12,5	-4%	-28%

- **A 4Q-ban realizált 13,2 milliárd forintos veszteséggel a 2015-ös negatív eredmény 40,3 milliárd forintra duzzadt**
- **Folytatódó portfólió-tisztítás: 4Q-ban a faktoring kitettségei kapcsán került sor jelentős összegű céltartalékolásra**
- **2015-ben a teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén 26%-kal, az ukrán operáció felé fennálló csoportfinanszírozás összege közel 250 millió dollárral mérséklődött**
- **4Q-ban összesen közel 110 millió dollárnyi tőkeemelés valósult meg az ukrán bankban csoportfinanszírozás és alárendelt kölcsöntőke tőkére konvertálása útján**
- **Elsősorban lakossági beáramlás hatására a betétek q/q 5%-kal nőttek árfolyamszűrtén, a nettó hitel/betét mutató 85%-ra süllyedt**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a forint 2015 4Q záróárfolyama a hrivnyával szemben q/q 9%-kal, y/y pedig 27%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam 35%-ot, a 4Q átlagárfolyam y/y 28%-ot, q/q 4%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Módszertani megjegyzés: 2014 2Q-tól a krími, 2014 3Q-tól a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegkéteket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

2015-ben az **OTP Bank Ukrajna** 40,3 milliárd forintos korrigált veszteséget realizált, ami 7%-kal kisebb, mint a 2014-es veszteség.

A 2015 egyes negyedéveiben látott volatilis eredményalakulás főként a kockázati költségekhez kapcsolódik: az 1Q 10,2 milliárd forintos veszteség elsősorban a hrivnya nagyarányú gyengülése miatt megnövekedett kockázati költségeknek tudható be, mivel a devizahitelek ártérítékelődése a céltartalék fedezettség emelését tette szükségessé az LTV-hatás (hitel/hitelbiztosítéki érték) miatt. Ezzel szemben a második negyedévben nagyrészt az erősödő hrivnya és a továbbra is mérsékelt problémás hitel képződés hatására a kockázati költség q/q a tizedére esett vissza, így enyhe

nyereség képződött. A harmadik negyedév 17,6 milliárd forintos vesztesége mögött nagyrészt a vállalati portfólióra, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított (legacy) hitelekre képzett kockázati költségek húzódnak meg. A kockázati költség képzést követően ezen hitelek esetében a céltartalék fedezettség nagyságrendileg összhangban áll az ukrán jegybank felügyelete alatt lezajlott eszközminőség-vizsgálat és stressz teszt eredményeivel. A negyedik negyedéves 13,2 milliárd forintos veszteség oka nagyrészt a Faktoring portfóliójának tisztítása kapcsán képzett értékvesztés: a döntően a retail kitettségekhez, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított dollár alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó kockázati költség hatására a Faktoring nettó hitelállománya a szeptember végi 20 milliárd forintról december végére 5,8 milliárd forintra csökkent.

A Krímben, valamint Donyeck és Luganszk megyékben a 2015 végén fennmaradt nettó hitelállomány kamatkövetelésekkel együtt 0,3 milliárd forintot képvisel. Donyeck és Luganszk megyékben a hitelezési tevékenység továbbra is szünetel.

Ami az Ukrajna többi részén zajló hitelezési tevékenységet illeti, a személyi hitelek kihelyezése 2015 egészében háromnegyedével esett vissza, mivel a 2015 márciusában felfüggesztett új személyi hitel kihelyezés a második negyedévtől csak jóval szigorúbb feltételek mellett indult újra. 2015-ben alig került sor keresztértékesített hitelkártyák kiküldetésére. Az új áruhitel kihelyezések 4Q-ban szezonális felfutást mutatnak (+43% q/q); a teljes éves új volumen – alacsony bázisról – 13%-kal nőtt y/y. A teljesítő fogyasztási hitelek összességében q/q 1%-kal nőttek, viszont y/y 28%-kal estek vissza árfolyamszűrtén. Új folyósítás hiányában a jelzáloghitelek erodálódása is folytatódott. A teljesítő corporate hitelek állománya q/q 7%-kal, y/y 22%-kal zsugorodott.

A 2015 1Q-ban látható betétkivonást követően az év többi negyedévében q/q nőtt a teljes betétállomány. A 4Q-ban elért 5%-os q/q árfolyamszűrt bővülés a lakossági betétbeáramlásnak köszönhető. A nettó hitel/betét mutató 85%-ra mérséklődött december végére (-63%-pont y/y árfolyamszűrtén).

A Csoporttól kapott finanszírozás (alárendelt kölcsöntőkével együtt) 4Q során q/q közel 110 millió dollárral csökkent a konverziók hatására, míg 2015 egészében közel 250 millió dollárral került lejjebb,

így 2015. december végén 107 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki.

Ami az eredménytégeket illeti, az éves működési eredmény forintban y/y 8%-kal mérséklődött, ezzel szemben hrvnyában 46%-kal javult, míg 4Q-ban q/q forintban és hrvnyában is több mint negyedével csökkent q/q.

Az üzleti folyamatokat jobban szemléltető, hrvnyában vett változásokat tekintve, a bevételeken belül az éves nettó kamateredmény y/y stabilan alakult, míg a negyedik negyedévben y/y 13%-kal csökkent. A nettó kamatbevételeket negatívan befolyásolja a teljesítő hitelállományok eredeti devizában vett folyamatos csökkenése, viszont a devizahitelek hrvnyában számított kamatbevételére kedvezően hat az árfolyam gyengülése. A 2015 egyes negyedéveit jellemző volatilis nettó kamateredmény-alakulás részben a Bank saját átstrukturálási programjához kapcsolódik: az átstrukturált hitelek teljes futamidejére jutó nettó jelenérték (NPV) csökkenés egy összegben, az átstrukturáláskor kerül könyvelésre a nettó kamateredményben. A csoportfinanszírozás és csoportközi alárendelt kölcsöntőke december közepén történt tőkére konvertálása a negyedik negyedévben q/q 0,1 milliárd forintot meghaladó kamatráfordítás csökkenéssel járt.

A 2015-ös nettó díj- és jutalékbevételek y/y 19%-kal emelkedtek hrvnyában. A negyedik negyedéves q/q javulás mögött (+27% hrvnyában) részben a harmadik féltől felvett alárendelt kölcsöntőke 4Q-ban történt visszafizetése miatt megszűnő jutalék ráfordítások állnak.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y változása döntően a 2014 4Q-t érintő technikai átsorolások bázishatásának, valamint a volatilis alakuló devizaárfolyam miatt 2015 1Q-ban elszámolt deviza árfolyameredménynek köszönhető. A 2015 4Q negatív egyéb bevétel mögött az LLC OTP Credit végelszámolásával kapcsolatos egyszeri, mintegy 0,9 milliárd forintos negatív tétel áll, mely konszolidált szinten nem jelenik meg.

2015-ben a működési költségek 3%-kal csökkentek hrvnyában, miközben 2015-ben havi átlagban a fogyasztói árindex 48,7%-os volt. A negyedik negyedévben nem történt fiókbezárás, az év egészében viszont 31 egységgel (-27%) csökkent a fiókhálózat. Az alkalmazotti létszám (alkalmazott ügynökökkel együtt) 2015 folyamán 37%-kal csökkent.

Az éves összes kockázati költség hrvnyában 35%-kal nőtt y/y, melynek oka főleg a hrvnya 2015 1Q-ban látott gyengülése és a 2015 második félévében lezajlott portfólió-tisztítás.

2015-ben y/y lassult a hitelminőség romlásának üteme (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománynövekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2014 1Q: 3, 2Q: 18, 3Q: 14, 4Q: 26, 2015 1Q: 6, 2Q: 7, 3Q: -1, 4Q: -1). A negyedik negyedévben 73 milliárd forintnyi hitel eladására/leírására került sor (2015 egészében 81 milliárd forint). A fentiek eredőjeként a DPD90+ ráta q/q 5%-pontot meghaladó mértékben csökkent (48,6%), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q 7,8%-pontos növekedéssel 118,5%-ra emelkedett (+21,3%-pont y/y).

A tárgydőszak során 1,9 milliárd forintos halasztott adókövetelés felvételére került sor.

A Bank adósvédelmi eszközként bevezetett saját átstrukturálási programja 2015 4Q-ban is folytatódott: ennek keretében az aktuális piaci árfolyamon hrvnyára váltott lakossági deviza jelzáloghitelek összege december végére meghaladta az 1,8 milliárd hrvnyának megfelelő összeget. A programban részt vevő ügyfeleknek a Bank bizonyos mértékű adósság-elengedést és/vagy a futamidő elején kamatkedvezményt kínál.

Az ukrán bankcsoport 2015 végi IFRS szerinti saját tőkéje -34,8 milliárd forintot tett ki. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti tőkéje 20 milliárd forintot ért el. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkeegyelelési mutatója 2015. december végén 15,7%-on állt (+7,6%-pont q/q, 5,3%-pont y/y), ez már tartalmazza az ukrán banknál 4Q-ban megvalósult, alárendelt kölcsöntőke és csoportfinanszírozás tőkére történő konverziója útján megvalósuló összesen közel 110 millió dollár összegű tőkeemelés hatását. Az ukrán lízingcég saját tőkéje december végén -2,2 milliárd forintot, az ukrán faktoring cégé -52,6 milliárd forintot tett ki.

Az alárendelt kölcsöntőke q/q csökkenése mögött a harmadik féltől származó teljes alárendelt kölcsöntőke lejáratkori visszafizetése, valamint a csoportközi alárendelt kölcsöntőke egy részének tőkére történő konverziója áll (összesen közel 115 millió dollárnak megfelelő összegben).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	765	1.480	94%	-1.643	1.378	-1.022	-174%	-38%
Társasági adó	0	-100		0	-1	-100		
Adózás előtti eredmény	765	1.580	107%	-1.643	1.379	-923	-167%	-44%
Működési eredmény	9.806	6.074	-38%	2.179	1.959	-400	-120%	-118%
Összes bevétel	23.409	27.662	18%	6.007	7.327	5.475	-25%	-9%
Nettó kamatbevétel	19.388	22.904	18%	4.886	6.809	5.238	-23%	7%
Nettó díjak, jutalékok	2.429	3.773	55%	657	891	932	5%	42%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.593	985	-38%	464	-373	-695	86%	-250%
Működési költség	-13.603	-21.588	59%	-3.828	-5.368	-5.875	9%	53%
Összes kockázati költség	-9.041	-4.493	-50%	-3.823	-580	-522	-10%	-86%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-8.881	-6.598	-26%	-3.734	-1.019	-2.163	112%	-42%
Egyéb kockázati költség	-161	2.105		-88	439	1.641	274%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	476.352	646.042	36%	476.352	632.832	646.042	2%	36%
Bruttó hitelek	428.995	546.148	27%	428.995	551.829	546.148	-1%	27%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	444.243	546.148	23%	444.243	549.105	546.148	-1%	23%
Retail hitelek	336.652	405.938	21%	336.652	401.981	405.938	1%	21%
Corporate hitelek	107.591	140.210	30%	107.591	147.125	140.210	-5%	30%
Hitelek értékvesztése	-61.538	-72.305	17%	-61.538	-70.639	-72.305	2%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.293	-72.305	12%	-64.293	-70.506	-72.305	3%	12%
Ügyfélbetétek	222.126	334.346	51%	222.126	321.038	334.346	4%	51%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	221.146	334.346	51%	221.146	316.845	334.346	6%	51%
Retail betétek	180.040	257.480	43%	180.040	241.957	257.480	6%	43%
Corporate betétek	41.106	76.866	87%	41.106	74.888	76.866	3%	87%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	209.315	201.187	-4%	209.315	246.192	201.187	-18%	-4%
Saját tőke	34.980	46.667	33%	34.980	45.414	46.667	3%	33%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	76.564	91.359	19%	76.564	90.779	91.359	1%	19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	17,8%	16,7%	-1,1%p	17,8%	16,5%	16,7%	0,3%p	-1,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,12%	1,35%	-0,77%p	3,45%	0,72%	1,56%	0,84%p	-1,88%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,98%	1,33%	-0,65%p	3,31%	0,73%	1,57%	0,84%p	-1,74%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	80,4%	79,1%	-1,2%p	80,4%	77,8%	79,1%	1,3%p	-1,2%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,3%	0,1%p	-1,4%	0,9%	-0,6%	-1,5%p	0,8%p
ROE	2,4%	3,6%	1,2%p	-18,2%	11,4%	-8,8%	-20,2%p	9,4%p
Teljes bevétel marzs	5,06%	4,93%	-0,13%p	5,09%	4,53%	3,40%	-1,13%p	-1,70%p
Nettó kamatmarzs	4,19%	4,08%	-0,11%p	4,14%	4,21%	3,25%	-0,96%p	-0,89%p
Kiadás/bevétel arány	58,1%	78,3%	20,2%p	63,7%	73,3%	108,6%	35,4%p	44,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	172%	142%	-30%p	172%	151%	142%	-9%p	-30%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	70,2	69,2	-1%	70,2	70,9	69,2	-2%	-1%
HUF/RON (átlag)	69,5	69,7	0%	69,6	70,4	70,1	0%	1%

- **A negyedik negyedéves 1 milliárd forintos veszteséggel a teljes éves korrigált profit 1,5 milliárd forintra, az előző évi közel kétszeresére rúgott**
- **A román leánybank 2015 decemberében konverziós programot indított a svájci frank jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára. A jogosult ügyfelek kiértékelése megtörtént**
- **A kockázati költségek 2015-ben felére csökkentek, a DPD90+ arány mérséklődése mellett**
- **A hitelek y/y 23%-kal nőttek az akvizíció hatására árfolyamszűrten; a nettó hitel/betét arány tovább csökkent q/q a sikeres betétgyűjtés hatására**

Az OTP Bank Romania 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció 2015. január 8-án zárult le: a vételár megfizetésével az OTP Bank Romania 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó eredményt befolyásoló tételek kiszűrésre kerültek a román eredménykimutatásból, azok konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra.

2015 első negyedévében megtörtént a Banca Millennium konszolidációja.

Módszertani megjegyzés: 2015 novemberében döntés született romániai leánybank svájci frankban denominált jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára kialakított és kínált konverziós programról. A program várható egyszeri negatív eredményhatása 2015 3Q-ban került elszámolásra. Ezt a tételt kiszűrtük a román eredménykimutatásból, és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be.

Az **OTP Bank Romania** nyeresége (a Banca Millenniummal együtt) 1,5 milliárd forint volt 2015-ben (+94% y/y). A negyedik negyedéves negatív adózott eredmény 1,0 milliárd forint volt.

Az éves működési eredmény y/y 38%-kal csökkent, amely a javuló bevételek, és emelkedő működési költségek eredője. A bevételeken belül az éves nettó kamateredmény alakulásában (+18% y/y) a Banca Millennium pozitív konszolidációs hatása ellen hatott a Bank által a változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkező ügyfeleknek kínált kamatkedvezmény, ami 2015 egészében több mint 600 millió forinttal mérsékelte a nettó kamatbevételeket (ezen belül 4Q-ban mintegy 120 millió forinttal). Ugyanakkor a devizahiteleken elszámolt kamatbevételekre kedvezően hatott a román lej árfolyamának svájci frankkal szembeni leértékelődése.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 55%-os javulása döntően a Banca Millennium hozzájárulását tükrözi.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek éves összege 38%-kal maradt el a 2014-es szinttől.

A negyedik negyedévben az összes bevétel q/q 25%-kal, 1,85 milliárd forinttal esett vissza. Ebből mintegy 0,8 milliárd forint csökkenést az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron jelentkező egyszeri tételek magyaráznak (fiókbezárásokhoz kapcsolódó eszközeírások, ingatlanértékesítési- és ingatlanátértékelésből származó veszteség, egy lecserélt IT-rendszer leírása), további 0,9 milliárd forintot pedig a Banca Millennium átszervezéssel és összeolvadással kapcsolatban felmerült, az egyéb bevételeket csökkentő tételek magyaráznak (ezek összességében eredmény-semlegesek, mivel a hitelezési- illetve egyéb kockázati költségek között ellentételeződnek). Az egyszeri tételek és az eredménykimutatás szerkezetét érintő fenti tételek hatása nélkül az összes bevétel q/q csak 2%-kal csökkent volna. Emellett kiemelandő, hogy a csoportközi swapokhoz kapcsolódó bevételi tételek negyedéves volatilitása jelentősen befolyásolja a bevételek szerkezetét. A nettó kamateredmény q/q 23%-kal csökkent, mely a swap átértékelődési eredmény nettó kamateredményben megjelenő lábának q/q változásához kapcsolódik, mely az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételekben nagyrészt ellentételeződik. 2016 1Q-tól a swap átértékelődési eredmény két lábának bemutatására nettó módon kerül majd sor.

A 2015-ös működési költségek y/y 59%-kal emelkedtek az akvizícióhoz kapcsolódó költségek (mintegy 2,1 milliárd forint) és a Banca Millennium költségeinek konszolidációja hatására. A Banca Millennium 56 fiókjából 3Q-ban 14 fiók bezárására került sor, míg 4Q-ban összesen további 18, főleg Banca Millennium fiók került bezárásra, így a fiókszám y/y 24 egységgel bővült. A 4Q-ban látható 11%-os q/q költségnövekedés nagyrészt a Banca Millennium integrációs- és átszervezési költségeinek felmerülésével magyarázható, melyek kapcsán a korábban megképzett egyéb céltartalék párhuzamosan felszabadításra került. Az egyéb kockázati költségek soron 2015-ben látható felszabadítást nagyrészt ez magyarázza.

Az éves összes kockázati költség y/y 50%-kal mérséklődött. A 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrten, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a 2014-es 1,5 milliárd forintos negyedéves átlaghoz képest 2015-ben 2,4 milliárd forintra gyorsult (2015 1Q-ban 2,3⁷, 2Q-ban 2,4, 3Q-ban 1,7, 4Q-ban 3,2 milliárd forintot ért el). A jelzáloghitelek romlása az év második felében

⁷ A Banca Millennium DPD90+ állományainak 1Q-ban történő bekerülésének technikai hatása nélkül.

lassult, 4Q-ban a DPD90+ beáramlás főként a mikro- és kisvállalati, valamint corporate szegmenst érintette. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 16,7%-ra emelkedett q/q (+0,3%-pont), a ráta 1,1%-pontos y/y mérséklődését a 2015-ben összesen 4,1 milliárd forintot elérő problémás hitel eladások és leírások (ebből 4Q-ban 3,1 milliárd forint) mellett a Banca Millennium alacsonyabb DPD90+ rátájának összetételhatása is magyarázza. A negyedik negyedéves hitelezési veszteségekre képzett kockázati költség q/q több mint kétszeresére emelkedésének hatására a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége q/q 1,3%-ponttal javult (79,1%).

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével q/q 1%-kal mérséklődött, y/y viszont 23%-kal emelkedett a Banca Millennium akvizíció hatására. A személyi hitelek folyósítása a növekvő verseny ellenére 2015 során 6%-kal haladta meg az egy évvel korábbi szintet (4Q-ban y/y 10%-kal csökkent). A személyi hitel állomány y/y 9%-kal került feljebb. A jelzáloghitelek csökkenése folytatódott 4Q-ban (-1% q/q), viszont 2014 végéhez képest az állomány a 2015-ben megugró folyósítások (+77% y/y) és az akvizíció hatására 19%-kal nőtt árfolyamszűrtén.

4Q-ban a corporate hitelek dinamikájára a retail hiteleken belül a mikro- és kisvállalati sorra történt

átsorolások is hatással voltak. A javuló corporate hitelkihelyezési eredmények mellett a corporate hitelek y/y 30%-kal nőttek árfolyamszűrtén.

A betétek a negyedik negyedévben árfolyamszűrtén 6%-kal nőttek, y/y pedig több mint másfélszeresére emelkedtek. A lakossági betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban tovább csökkentek. A nettó hitel/betét arány 142%-ra süllyedt.

A Bank egyedi, helyi szabályok szerinti tőke megfelelési mutatója december végén 14,2%-ot ért el, ami q/q 1,5%-pontos javulásnak felel meg (-0,2%-pont y/y). A negyedik negyedévben 296 millió lej összegben került sor tőkeemelésre, melyet transzferált hitelek OTP Bank Romania S.A.-hoz történő visszakerülése mellett a CHF jelzáloghitel konverziós program várható negatív eredményhatása is indokolt.

A román Parlament 4Q-ban szavazott a végrehajtási folyamatról szóló törvény módosításáról, amely a hatályos szabályozáshoz képest kedvezőbb helyzetbe hozná a nemteljesítő jelzáloghitel adósokat: a lakóingatlan fedezetű lakossági hitellel rendelkező ügyfelek a fedezet bankra történő átruházása mellett kérhetik a hiteltartozás elengedését. A törvény elfogadását követően azt az Államfő nem írta alá, hanem visszaküldte a törvényhozásnak újragondolásra.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	104	2.968		-360	1.120	527	-53%	-246%
Társasági adó	-524	1.256	-340%	-28	-6	-417		
Adózás előtti eredmény	628	1.711	173%	-332	1.126	944	-16%	-384%
Működési eredmény	7.528	10.844	44%	2.442	3.102	3.423	10%	40%
Összes bevétel	25.427	28.020	10%	6.432	7.556	7.291	-4%	13%
Nettó kamatbevétel	17.923	20.345	14%	4.821	5.152	5.220	1%	8%
Nettó díjak, jutalékok	5.203	5.309	2%	1.403	1.434	1.407	-2%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.300	2.367	3%	208	970	664	-32%	219%
Működési költség	-17.899	-17.177	-4%	-3.989	-4.454	-3.868	-13%	-3%
Összes kockázati költség	-6.900	-9.132	32%	-2.774	-1.977	-2.479	25%	-11%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.747	-6.813	19%	-1.943	-1.860	-1.326	-29%	-32%
Egyéb kockázati költség	-1.153	-2.320	101%	-831	-116	-1.154	892%	39%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	654.793	649.870	-1%	654.793	663.563	649.870	-2%	-1%
Bruttó hitelek	467.749	470.862	1%	467.749	467.229	470.862	1%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	468.282	470.862	1%	468.282	467.746	470.862	1%	1%
Retail hitelek	299.589	300.541	0%	299.589	299.170	300.541	0%	0%
Corporate hitelek	168.418	170.160	1%	168.418	168.399	170.160	1%	1%
Hitelek értékvesztése	-38.725	-43.905	13%	-38.725	-42.158	-43.905	4%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-38.745	-43.905	13%	-38.745	-42.255	-43.905	4%	13%
Ügyfélbetétek	518.313	509.317	-2%	518.313	520.630	509.317	-2%	-2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	521.794	509.317	-2%	521.794	522.600	509.317	-3%	-2%
Retail betétek	467.332	451.530	-3%	467.332	459.494	451.530	-2%	-3%
Corporate betétek	54.462	57.788	6%	54.462	63.107	57.788	-8%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51.453	48.974	-5%	51.453	52.696	48.974	-7%	-5%
Saját tőke	71.156	69.563	-2%	71.156	66.516	69.563	5%	-2%

Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.222	61.906	-1%	62.222	62.365	61.906	-1%	-1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,3%	13,1%	-0,2%p	13,3%	13,3%	13,1%	-0,2%p	-0,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,36%	1,45%	0,09%p	1,70%	1,57%	1,12%	-0,45%p	-0,58%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,32%	1,45%	0,13%p	1,69%	1,58%	1,12%	-0,46%p	-0,57%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	62,2%	70,9%	8,7%p	62,2%	67,6%	70,9%	3,3%p	8,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,0%	0,5%	0,4%p	-0,2%	0,7%	0,3%	-0,4%p	0,5%p
ROE	0,2%	4,2%	4,1%p	-2,0%	6,4%	3,1%	-3,3%p	5,1%p
Teljes bevétel marzs	4,26%	4,30%	0,03%p	3,86%	4,57%	4,40%	-0,16%p	0,54%p
Nettó kamatmarzs	3,01%	3,12%	0,11%p	2,90%	3,11%	3,15%	0,04%p	0,26%p
Kiadás/bevétel arány	70,4%	61,3%	-9,1%p	62,0%	58,9%	53,0%	-5,9%p	-9,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	84%	2%p	82%	81%	84%	2%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	41,1	41,0	0%	41,1	40,9	41,0	0%	0%
HUF/HRK (átlag)	40,4	40,7	1%	40,2	41,2	41,0	0%	2%

- **3 milliárd forintos 2015. évi korrigált adózott eredmény; 4Q-ban q/q 10%-kal növekvő működési eredmény, ám a növekvő kockázati költségek miatt 527 millió forinttal csökkenő adózott eredmény**
- **Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal emelkedett y/y, főként a fogyasztói hitelek és önkormányzati portfólió bővülésének köszönhetően**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q enyhén javult, míg a fedezettség 70,9%-ra emelkedett**

Módszertani megjegyzés: 2015. szeptember 18-án a horvát parlament módosította a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvényt, mely meghatározza a CHF-ben denominált retail hitelek folyósításkor érvényes CHF/EUR árfolyamon EUR-ra történő konverziójának feltételeit. A jogszabályváltozásból fakadó várható egyszeri negatív eredményhatást kiszűrtük a horvát eredménykimutatásból, és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezzel a tétellel nem korrigáltuk.

Az **OTP banka Hrvatska** 2015. évi nyeresége 3 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszaki 0,1 milliárd forintos eredménnyel. A 2015 2Q-ban felmerült egyedi tételek hatását (adózás után összességében 400 millió forint) kiszűrve⁸ is nagymértékű az eredmény éves javulása.

Az éves összevetésben 44%-kal emelkedő 2015. évi működési eredményt az emelkedő bevételek és a

működési költségek visszafogása is támogatták. Az éves nettó kamatbevétel 14%-os emelkedését a Banco Popolare Croatia (BPC) 2014 2Q-ban történt konszolidációja mellett az is magyarázza, hogy 2014 4Q-tól az egyéb bevételek között számon tartott bérleti díjak a nettó kamatbevételek közé kerültek átsorolásra. A működési költségek y/y 4%-kal csökkentek. Az alkalmazotti létszám y/y 10%-kal csökkent. A BPC akvizíció miatt 2014 2Q-ban 33 egységgel bővülő fiókhálózat azóta összességében 25 egységgel csökkent. A működés javuló hatékonyságát jelzi az eszközarányos költségráta y/y mintegy 40 bp-os csökkenése, és a kiadás/bevétel arány is több mint 9%-ponttal javult éves összehasonlításban.

A 4Q működési eredmény 10%-kal nőtt q/q. A csökkenő kamatkörnyezet és a szűkülő betéti bázis miatt csökkentek a kamatráfordítások, így javult a nettó kamatbevétel. Ugyanakkor a szezonálisan gyengébb (-2% q/q) nettó díj- és jutalékbevételek, valamint a visszaeső egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek miatt az összes bevétel 4%-kal csökkent q/q. Ezt ellensúlyozta a működési költségek q/q 13%-os visszaesése, mely a dologi költségek terén elért megtakarításoknak köszönhető.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,1%) q/q 0,2%-pontos javulást mutat, köszönhetően a corporate hitelek javuló minőségének. A hitelkockázati költség 4Q-ban q/q 29%-kal csökkent, az év egészét tekintve azonban 19%-os növekedés tapasztalható. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q 3,3%-ponttal, y/y 8,7%-ponttal 70,9%-ra javult. 2015-ben az egyéb kockázati költségek megduplázódtak: a növekedést részben a 4Q-ban felmerült egyéb kockázati költség (1,2 milliárd forint) okozta, melynek nagy része peres ügyekre képzett céltartalék.

Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal emelkedett éves és negyedéves összevetésben egyaránt, mindkét összevetésben a corporate hitelek tudtak bővülni (1-1% y/y és q/q). A retail hitelek stagnáltak, miközben a hitelezés fókuszra fokozatosan a fogyasztási hitelezésre került át. 2015-ben a

⁸ 2015 2Q-ban a társasági adó soron pozitív tételként jelent meg a Banco Popolare Croatia (BPC) akvizíció kapcsán elszámolt badwill után 2014 2Q-ban konszolidált szinten, a korrekciós tételek között bemutatott adó 2015 2Q-ban történt visszatérítése, valamint a BPC korábbi években elhatárolt veszteségének adóban történő érvényesítése (társasági adó soron összesen +1,5 milliárd forint eredményhatás). Továbbá az egyéb kockázati költségek soron megjelent egy, a Bank jogelődjéhez köthető peres ügy miatti céltartalék képzés 1,4 milliárd forint összegben (az adózás utáni hatás -1,1 milliárd forint).

fogyasztási hitelek folyósítása 39%-kal emelkedett y/y.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal csökkent y/y, míg q/q 3%-kal esett vissza. Negyedéves szinten 2%-kal csökkentek a retail betétek, a corporate szegmens szezonalitással magyarázható visszaesése 8% volt q/q. Ezzel negyedéves összevetésben a nettó hitel/betét arány (84%) 2%-ponttal került feljebb.

A bank tőkéje a nyereséges működés ellenére a CHF jelzáloghiteleket érintő jogszabályi változásokkal kapcsolatos várható veszteségekre képzett egyéb kockázati költség eredőjeként y/y 2%-kal csökkent. A helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutató 4Q-ban 15,6%-on állt, q/q stabilan alakult.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	32	924		-716	428	-199	-146%	-72%
Társasági adó	-334	-489	46%	27	-150	-109	-28%	-505%
Adózás előtti eredmény	366	1.413	286%	-743	578	-90	-116%	-88%
Működési eredmény	5.894	6.601	12%	1.418	1.893	1.517	-20%	7%
Összes bevétel	17.098	17.672	3%	4.321	4.470	4.538	2%	5%
Nettó kamatbevétel	14.207	14.568	3%	3.620	3.660	3.730	2%	3%
Nettó díjak, jutalékok	3.000	3.386	13%	753	875	817	-7%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-108	-283	161%	-51	-65	-9	-87%	-83%
Működési költség	-11.204	-11.071	-1%	-2.903	-2.578	-3.021	17%	4%
Összes kockázati költség	-5.528	-5.188	-6%	-2.161	-1.314	-1.607	22%	-26%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.277	-5.144	-3%	-1.922	-1.307	-1.542	18%	-20%
Egyéb kockázati költség	-251	-44	-83%	-239	-8	-66	748%	-72%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	464.296	450.819	-3%	464.296	466.713	450.819	-3%	-3%
Bruttó hitelek	369.624	382.500	3%	369.624	377.012	382.500	1%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	367.547	382.500	4%	367.547	376.772	382.500	2%	4%
Retail hitelek	296.434	315.316	6%	296.434	312.229	315.316	1%	6%
Corporate hitelek	70.834	67.042	-5%	70.834	64.375	67.042	4%	-5%
Gépjármű hitelek	279	142	-49%	279	167	142	-15%	-49%
Hitelek értékvesztése	-22.785	-22.702	0%	-22.785	-25.091	-22.702	-10%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.657	-22.702	0%	-22.657	-25.075	-22.702	-9%	0%
Ügyfélbetétek	375.687	385.082	3%	375.687	397.357	385.082	-3%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	374.238	385.082	3%	374.238	397.266	385.082	-3%	3%
Retail betétek	357.535	362.394	1%	357.535	354.796	362.394	2%	1%
Corporate betétek	16.703	22.688	36%	16.703	42.470	22.688	-47%	36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18.135	11.113	-39%	18.135	10.271	11.113	8%	-39%
Kibocsátott értékpapírok	18.609	10.869	-41%	18.609	13.387	10.869	-19%	-41%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	14.818	6.262	-58%	14.818	5.640	6.262	11%	-58%
Saját tőke	29.787	30.430	2%	29.787	30.184	30.430	1%	2%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.211	37.099	-3%	38.211	40.936	37.099	-9%	-3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,3%	9,7%	-0,6%p	10,3%	10,9%	9,7%	-1,2%p	-0,6%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,49%	1,37%	-0,12%p	2,09%	1,38%	1,61%	0,23%p	-0,48%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,45%	1,37%	-0,08%p	2,08%	1,39%	1,61%	0,22%p	-0,47%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	59,6%	61,2%	1,6%p	59,6%	61,3%	61,2%	-0,1%p	1,6%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,0%	0,2%	0,2%p	-0,6%	0,4%	-0,2%	-0,5%p	0,4%p
ROE	0,1%	3,1%	3,0%p	-10,0%	5,6%	-2,6%	-8,2%p	7,4%p
Teljes bevétel marzs	3,84%	3,86%	0,02%p	3,69%	3,78%	3,92%	0,15%p	0,23%p
Nettó kamatmarzs	3,19%	3,18%	-0,01%p	3,09%	3,09%	3,23%	0,13%p	0,13%p
Kiadás/bevétel arány	65,5%	62,6%	-2,9%p	67,2%	57,7%	66,6%	8,9%p	-0,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	93%	1%p	92%	89%	93%	5%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	314,9	313,1	-1%	314,9	313,3	313,1	0%	-1%
HUF/EUR (átlag)	308,7	309,9	0%	308,5	311,9	312,6	0%	1%

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is.

- **0,9 milliárd forint korrigált éves nyereség növekvő működési eredmény és alacsonyabb kockázati költség mellett; a negyedik negyedéves veszteség a q/q emelkedő működési- és kockázati költségekre vezethető vissza**
- **A hitelek y/y 4%-os árfolyamszűrt növekedésének motorja a bővülő fogyasztási- és SME hitelállomány; a betétek y/y 3%-kal nőttek**
- **A DPD90+ hitelek állománya 3%-kal csökkent éves szinten**

Az **OTP Banka Slovensko** a 2014. évi 32 millió forint után 2015-ben 924 millió forintos korrigált⁹ adózott eredményt ért el, 12%-kal növekvő működési eredmény és 6%-kal alacsonyabb kockázati költségszint mellett. A Bank 2015 4Q-ban 199 millió forint veszteséget realizált.

Az éves működési eredmény növekedése az összes bevétel 3%-os javulásának köszönhető.

Az éves nettó kamatbevétel 3%-kal emelkedett y/y, a teljes teljesítő hitelállományok 5%-kal való bővülésének eredményeként. A nettó kamatmarzs stabilan alakult, melyet a betétekre fizetett kamatok csökkenése támogatott. A nettó díj- és jutalékbevételek éves szintű 13%-os emelkedése a növekvő előtörlesztésekkel és a betétekhez kapcsolódó díjbevételek emelkedésével indokolható.

Az éves működési költségek alakulása (-1%) hatékony költségkontrollt jelez. A 2015-ös kiadás/bevétel arány y/y 2,9%-ponttal 62,6%-ra javult.

2015 negyedik negyedévében a működési költségek 17%-kal növekedtek q/q, ami a személyi jellegű költségek prémium kifizetésekhez kapcsolódó emelkedésének, a marketing kiadások szezonális növekedésének tulajdonítható.

Az összes kockázati költség 2015-ben y/y 6%-kal mérséklődött.

A DPD90+ arány 1,2%-ponttal 9,7%-ra csökkent q/q leírások következtében (-0,6%-pont y/y). 2015 egészében 6 milliárd forint, míg 2015 4Q-ban mintegy 4 milliárd forint összegben került sor hitelek eladására és leírására. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége (61,2%) q/q stabilan alakult, y/y 1,6%-ponttal javult.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 4%-kal nőtt, mely főleg a retail hitelek bővülésének köszönhető (+6% y/y). A fogyasztási hitelek folyósításának élénkülése folytatódott (éves folyósítás +10% y/y, 4Q-ban -4% q/q). A corporate hitelállomány y/y 5%-kal erodálódott, viszont 4Q-ban q/q 4%-kal tudott bővülni az önkormányzati hitelfolyósítások eredményeképpen.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 3%-kal bővült, míg a negyedik negyedévben 3%-os csökkenés volt tapasztalható. Az állomány q/q zsugorodását a corporate betétek 47%-os csökkenése okozta, melynek hátterében egy nagy összegű vállalati betét kivonása áll.

2015 első felében 29 millió euró alárendelt adósság került visszafizetésre, így 2014 végéhez képest kevesebb, mint felére csökkent az alárendelt kölcsöntőke állománya. A tőkemegfelelési mutató 4Q végén 13,4%-os szinten állt.

⁹ A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó, betétbiztosítási hozzájárulás Szanálási Alapba teljesített befizetés jelenti (adózás után 2015 egészében 819 millió forint, 4Q-ban 258 millió forint), mely konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelenik meg.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	50	-385	-864%	-8	137	-759	-653%	
Társasági adó	4	9	121%	4	0	9	-100%	121%
Adózás előtti eredmény	46	-394	-950%	-12	137	-768	-660%	
Működési eredmény	1.360	1.292	-5%	540	240	492	105%	-9%
Összes bevétel	8.556	8.359	-2%	2.137	2.077	2.205	6%	3%
Nettó kamatbevétel	6.612	6.407	-3%	2.718	1.641	1.561	-5%	-43%
Nettó díjak, jutalékok	1.851	1.747	-6%	496	403	487	21%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	92	206	122%	-1.077	33	157	381%	-115%
Működési költség	-7.197	-7.067	-2%	-1.597	-1.837	-1.713	-7%	7%
Összes kockázati költség	-1.313	-1.686	28%	-552	-103	-1.260		128%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.202	-922	-23%	-373	-34	-499		34%
Egyéb kockázati költség	-111	-764	587%	-179	-69	-761		325%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	109.509	119.224	9%	109.509	112.481	119.224	6%	9%
Bruttó hitelek	99.011	108.327	9%	99.011	103.977	108.327	4%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	99.332	108.327	9%	99.332	103.338	108.327	5%	9%
Retail hitelek	44.940	46.170	3%	44.940	45.836	46.170	1%	3%
Corporate hitelek	54.392	62.157	14%	54.392	57.502	62.157	8%	14%
Hitelek értékvesztése	-33.010	-31.835	-4%	-33.010	-31.793	-31.835	0%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.908	-31.835	-3%	-32.908	-31.439	-31.835	1%	-3%
Ügyfélbetétek	66.934	73.385	10%	66.934	66.128	73.385	11%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	66.686	73.385	10%	66.686	65.714	73.385	12%	10%
Retail betétek	43.693	44.999	3%	43.693	44.320	44.999	2%	3%
Corporate betétek	22.992	28.386	23%	22.992	21.394	28.386	33%	23%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.206	10.234	65%	6.206	9.333	10.234	10%	65%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.542	2.532	0%	2.542	2.532	2.532	0%	0%
Saját tőke	30.197	29.377	-3%	30.197	30.609	29.377	-4%	-3%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.355	42.519	-2%	43.355	44.161	42.519	-4%	-2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	43,8%	39,3%	-4,5%p	43,8%	42,5%	39,3%	-3,2%p	-4,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,26%	0,89%	-0,37%p	1,52%	0,13%	1,86%	1,73%p	0,35%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,24%	0,89%	-0,35%p	1,51%	0,13%	1,87%	1,74%p	0,36%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	76,1%	74,9%	-1,3%p	76,1%	72,0%	74,9%	2,9%p	-1,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	-0,3%	-0,4%p	0,0%	0,5%	-2,6%	-3,1%p	-2,6%p
ROE	0,2%	-1,3%	-1,5%p	-0,1%	1,8%	-10,0%	-11,8%p	-9,9%p
Teljes bevétel marzs	8,75%	7,31%	-1,44%p	8,23%	7,50%	7,55%	0,05%p	-0,68%p
Nettó kamatmarzs	6,76%	5,60%	-1,16%p	10,47%	5,93%	5,34%	-0,58%p	-5,12%p
Kiadás/bevétel arány	84,1%	84,5%	0,4%p	74,7%	88,5%	77,7%	-10,8%p	3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	104%	5%p	100%	109%	104%	-5%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,6	2,6	-1%	2,6	2,6	2,6	-2%	-1%
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,6	-2%	2,6	2,6	2,6	0%	1%

- **385 millió forintos korrigált veszteség 2015-ben, elsősorban a 4Q-ban megugró kockázati költségek miatt**
- **4Q-ban a DPD90+ ráta q/q 3,2%-ponttal csökkent, 75%-ra javuló fedezettség mellett**
- **A DPD0-90 hitelek 17%-kal, a teljes bruttó hitelállomány 9%-kal emelkedett y/y árfolyamszűrt**
- **A javuló corporate hitelezési aktivitás és a betéti bázis q/q 12%-os árfolyamszűrt növekedése eredményeként a nettó hitel/betét mutató 104%-on állt 2015 végén**

Módszertani megjegyzés: a 2015-ben elszenvedett, a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos 2015. február 24-i jegybanki döntések következtében felmerült veszteségek (2015-ben összesen 211 millió forint adó előtt) kiszűrésre kerültek a szerb eredménykimutatásból, és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelennek meg.

Az **OTP banka Srbija** 2015. évi korrigált vesztesége 385 millió forint volt. Az első három negyedévi pozitív eredményt követően 2015 4Q veszteségbe fordult (-759 millió forint), a kockázati költségek növekedése miatt.

A 2015. évi működési eredmény 5%-kal csökkent, mely az összes bevétel és a működési költségek egyaránt 2%-os zsugorodásának az eredménye. Az éves nettó kamateredmény y/y 3%-ot csökkent (saját devizában -1%), a nettó kamatmarzs 120 bp-tal szűkült y/y. A negyedik negyedévben q/q 5%-kal csökkentek a nettó kamatbevételek, főleg a megnövekedett betétállomány kamatkiadásai, valamint a csökkenő hozamkörnyezetben alacsonyabb hitelkamatok következtében. A 4Q nettó kamateredmény y/y csökkenésében bázishatás játszik közre: 2014 4Q-ban egy mintegy 1,1 milliárd forintos tétel került átsorolásra az egyéb bevételekből a nettó kamateredmény sorra. Az átsorolás az éves nettó kamateredmény dinamikát nem befolyásolta.

Az éves nettó díjak és jutalékok 6%-kal csökkentek y/y, 4Q-ban 21%-kal nőttek q/q. Utóbbi a kártyákhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek növekedésének és behajtáshoz kapcsolódó ráfordítások csökkenésének köszönhető.

A 2015. évi működési költségek y/y 2%-kal mérséklődtek (saját devizában +0,8%) elsősorban a személyi jellegű költségeken elért megtakarítás hatására. A hitelezési veszteségekre képzett kockázati költségek éves szinten 23%-kal mérséklődtek y/y, azonban az egyéb kockázati költségek negyedik negyedévi, főleg peres ügyekhez kapcsolódó megugrása miatt az összes kockázati költség 28%-kal nőtt éves összehasonlításban. A DPD90+ ráta q/q 3,2%-ponttal 39,3%-ra csökkent a portfolió javulása következtében. A mutató y/y 4,5%-pontos javulását segítette, hogy az elmúlt 4 negyedévben közel 2,2 milliárd forint értékben került sor nemteljesítő hitel eladásra vagy leírására, emellett a deviza jelzáloghitelek elszámolása 2015 3Q-ban a késedelmes jelzáloghitel-állomány esetében csökkentő hatással járt. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 2,9%-ponttal 74,9%-ra javult q/q (-1,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány q/q 5%-kal, y/y 9%-kal növekedett. Az éves bővülés elsősorban a nagyvállalati portfólió növekedésével magyarázható (+14% y/y), de erősödött a lakossági fogyasztási- és jelzáloghitelezés is. A fogyasztási hitelek bruttó állománya q/q 2%-kal, y/y 7%-kal bővült árfolyamszűrt.

A betétállomány árfolyamszűrt éves összevetésben 10%-kal emelkedett, míg q/q 12%-os növekedés következett be, elsősorban vállalati betétbeáramlásnak köszönhetően (+33% q/q).

A Bank tőke megfelelési mutatója december végén 25,8%-ot ért el (-1,9%-pont q/q).

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	391	909	132%	-854	652	-278	-143%	-67%
Társasági adó	19	1	-97%	8	0	1	-100%	-93%
Adózás előtti eredmény	372	909	144%	-862	652	-279	-143%	-68%
Működési eredmény	3.789	3.146	-17%	705	915	487	-47%	-31%
Összes bevétel	11.518	10.468	-9%	2.842	2.692	2.549	-5%	-10%
Nettó kamatbevétel	8.359	7.228	-14%	2.005	1.789	1.690	-6%	-16%
Nettó díjak, jutalékok	2.877	2.996	4%	747	803	819	2%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	282	244	-13%	91	101	40	-60%	-56%
Működési költség	-7.729	-7.322	-5%	-2.137	-1.777	-2.061	16%	-4%
Összes kockázati költség	-3.417	-2.238	-35%	-1.567	-263	-766	191%	-51%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.069	-2.266	-26%	-1.442	-402	-591	47%	-59%
Egyéb kockázati költség	-348	28	-108%	-124	138	-175	-226%	40%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015	YTD	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	195.770	199.800	2%	195.770	205.039	199.800	-3%	2%
Bruttó hitelek	158.297	149.775	-5%	158.297	152.127	149.775	-2%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	157.407	149.775	-5%	157.407	152.030	149.775	-1%	-5%
Retail hitelek	70.556	73.065	4%	70.556	73.582	73.065	-1%	4%
Corporate hitelek	86.851	76.710	-12%	86.851	78.448	76.710	-2%	-12%
Hitelek értékvesztése	-50.981	-52.991	4%	-50.981	-52.038	-52.991	2%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-50.695	-52.991	5%	-50.695	-52.005	-52.991	2%	5%
Ügyfélbetétek	142.593	148.117	4%	142.593	152.166	148.117	-3%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	142.446	148.117	4%	142.446	152.268	148.117	-3%	4%
Retail betétek	114.369	114.428	0%	114.369	114.897	114.428	0%	0%
Corporate betétek	28.077	33.690	20%	28.077	37.371	33.690	-10%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.990	21.829	9%	19.990	22.511	21.829	-3%	9%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.219	0	-100%	2.219	0	0	-100%	-100%
Saját tőke	22.840	23.091	1%	22.840	23.366	23.091	-1%	1%
Hitelportfólió minősége	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.808	63.881	2%	62.808	65.456	63.881	-2%	2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	39,7%	42,7%	3,0%p	39,7%	43,0%	42,7%	-0,4%p	3,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,90%	1,47%	-0,43%p	3,57%	1,04%	1,55%	0,51%p	-2,02%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,86%	1,48%	-0,38%p	3,56%	1,05%	1,55%	0,51%p	-2,01%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	81,2%	83,0%	1,8%p	81,2%	79,5%	83,0%	3,5%p	1,8%p
Teljesítménymutatók (%)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,5%	0,3%p	-1,7%	1,3%	-0,5%	-1,8%p	1,2%p
ROE	1,8%	4,0%	2,2%p	-14,7%	11,2%	-4,7%	-16,0%p	9,9%p
Teljes bevétel marzs	5,88%	5,29%	-0,58%p	5,68%	5,36%	5,00%	-0,37%p	-0,68%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,65%	-0,61%p	4,00%	3,56%	3,31%	-0,25%p	-0,69%p
Kiadás/bevétel arány	67,1%	69,9%	2,8%p	75,2%	66,0%	80,9%	14,9%p	5,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	75%	65%	-10%p	75%	66%	65%	0%p	-10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	314,9	313,1	-1%	314,9	313,3	313,1	0%	-1%
HUF/EUR (átlag)	308,7	309,9	0%	308,5	311,9	312,6	0%	1%

- Az adózott eredmény 2015-ben 0,9 milliárd forintot ért el**
- A nettó kamatbevétel 14%-os visszaesése mellett a működési költségek 5%-kal mérséklődtek éves szinten**
- Az éves kockázati költség harmadával csökkent az előző időszakhoz képest**
- A bruttó hitelállomány y/y 5%-kal csökkent, míg a betéti bázis 4%-kal növekedett árfolyamszűrt**

A montenegrói CKB Bank 909 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2015. évet (+132% y/y). A negyedik negyedéves eredmény negatívba fordult (-278 millió forint), ami mögött a q/q tovább erodálódó nettó kamateredmény, a működési költségek szezonálisitása, illetve a magasabb kockázati költségek állnak.

A 2015. évi működési eredmény 17%-kal csökkent y/y, ami a 9%-kal alacsonyabb bevételek és 5%-kal mérséklődő működési költségek eredője. A likviditási többlet leépítését célzó árazási lépések hatására az ügyfélbetétekre fizetett kamatráfordítás közel felére csökkent y/y,

azonban a hiteleken elért alacsonyabb kamatszint és a teljesítő hitelállomány zsugorodásának hatására az éves nettó kamateredmény 14%-kal csökkent y/y. A negyedik negyedévben a nettó kamateredmény q/q 6%-kal csökkent. Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 4%-kal nőttek y/y. A működési költségek y/y mérséklődését főként a 2014-ben végrehajtott létszámcsökkentés magyarázza, míg a negyedéves viszonylatban látható 16%-os növekedés főként szezonális okokkal magyarázható.

2015-ben az összes kockázati költség y/y harmadával csökkent. Az egyéb kockázati költségek soron látható q/q számottevő eltérést bázishatás magyarázza (3Q-ban jelentős mértékű felszabadítás történt). Nagyrészt ennek eredményeként az összes kockázati költség q/q háromszorosára növekedett.

A hitelportfólió minőségében y/y enyhe romlás volt tapasztalható, a DPD90+ arány 3%-ponttal emelkedett főként egy technikai hatás következtében (a Faktoringnak átadott retail hitelek kamata tőkésítésre került, mely növelte a DPD90+ állományt), emellett a ráta nevezőjében lévő bruttó

hitelek zsugorodása is kedvezőtlenül hatott a DPD90+ ráta alakulására. A kilencven napon túl késedelmes hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 42,7%-ra csökkent, főként a corporate hitel állomány minőségi javulásának hatására. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások/leírások nélküli állományváltozása 4Q-ban -1,8 milliárd forint volt, 2015-ben éves szinten 1,2 milliárd forintot tett ki. A DPD90+ fedezettség 3,5%-ponttal növekedett q/q, így elérte a 83%-os szintet.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves viszonylatban 5%-kal csökkent, ami jórészt állami és nagyobb volumenű vállalati hitelek visszafizetésével magyarázható. Ezzel szemben a retail hitelek y/y 4%-kal növekedtek (q/q -1%), főként a fogyasztási hitelek állománynövekedésének eredményeképpen.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 4%-kal bővült y/y; a 2015 4Q során tapasztalt q/q 3%-os állománycsökkenés szezonalitást tükröz. A nettó hitel/betét mutató 2015 4Q végén 65%-ra süllyedt (-10%-pont y/y árfolyamszűrtben).

A bank tőke megfelelési mutatója 2015 végén 16,2% volt (+0,5%-pont y/y).

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2015. december 31-én 31.713 fő volt. Az év folyamán az ukrán és az orosz leányvállalatoknál csökkent legnagyobb mértékben, míg a román leánybanknál az akvizíció következtében emelkedett az alkalmazottak száma.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.340 fiókkal és több mint 3.800 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 375 bankfiókot és 1.895 ATM-terminált, illetve több mint 75 ezer POS-egységet foglal magában. Oroszországban és Ukrajnában az elmúlt tizenkét hónapban jelentősen szűkült a fiókhálózat (rendre 64 és 31 egységgel).

	2015.12.31				2014.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	375	1.895	55.288	8.142	380	1.976	52.336	8.244
DSK Csoport	383	874	5.207	4.502	385	883	4.936	4.527
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	233	1.751	4.787	198	228	1.203	5.992
Touch Bank (Oroszország)	0	0	1.751	219	-	-	-	-
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	105	315	2.146	116	133	317	3.004
OTP Bank Romania ¹	108	150	2.848	1.139	84	122	1.471	918
OTP banka Hrvatska	110	247	2.048	1.082	117	242	1.967	1.201
OTP Banka Slovenko	60	141	216	678	61	139	196	668
OTP banka Srbija	56	128	2.248	633	51	121	2.305	642
CKB	29	84	4.895	431	29	80	4.821	427
Leányvállalatok összesen	965	1.962	21.279	15.615	1.041	1.948	17.216	17.377
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ²				1.206				818
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				24.963				26.439
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				6.328				7.722
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				423				1.077
Csoport összesen (aggregált)	1.340	3.857	76.567	31.713	1.421	3.924	69.552	35.238

¹Az OTP Bank Romania esetében látható értékesítési hálózat növekedés a Banca Millennium akvizíciójának következménye.

²Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének bővülése miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatók.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2015. évben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, Audit Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

Az OTP Bank Igazgatósága 2015. november 9-én Miroslav Stanimirov Vichev vezérigazgató-helyettesi kinevezésének visszavonásáról döntött.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató a 2015. évi eredményről elkészült, mely 2016. március 4-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az Időközi vezetőségi beszámoló a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A Tájékoztató adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2014. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2014. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóknak, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2016. március 3.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2015.12.31	2014.12.31	változás	2015.12.31	2014.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.897.778	-30%	1.878.961	2.307.633	-19%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	647.724	712.111	-9%	300.569	281.006	7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	252.140	351.752	-28%	253.782	289.276	-12%
Értékesíthető értékpapírok	1.462.660	1.215.907	20%	1.305.486	839.153	56%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.679.183	1.908.631	-12%	5.409.967	5.864.240	-8%
Részvények és részesedések	657.531	604.209	9%	10.028	23.381	-57%
Lejáratig tartandó értékpapírok	824.801	662.947	24%	926.677	709.369	31%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	98.173	104.205	-6%	349.469	365.161	-4%
Egyéb eszközök	147.966	97.933	51%	283.909	291.835	-3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.096.376	7.555.472	-6%	10.718.848	10.971.052	-2%
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	829.122	1.142.491	-27%	533.310	708.273	-25%
Ügyfelek betétei	4.323.239	4.235.256	2%	7.984.579	7.673.479	4%
Kibocsátott értékpapírok	150.231	162.666	-8%	239.376	267.084	-10%
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	144.592	375.363	-61%	101.561	183.994	-45%
Egyéb kötelezettségek	300.028	253.954	18%	391.579	592.088	-34%
Alárendelt kölcsöntőke	266.063	294.612	-10%	234.784	281.968	-17%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.013.275	6.464.341	-7%	9.485.189	9.706.886	-2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	27.197	28.000	-3%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1.014.610	1.144.673	-11%	1.198.248	1.390.744	-14%
Mérleg szerinti eredmény	49.645	-74.469	-167%	63.583	-101.985	-162%
Visszavásárolt saját részvény	-9.153	-7.073	29%	-58.021	-55.940	4%
Kisebbségi érdekelttség	0	0		2.651	3.349	-21%
SAJÁT TŐKE	1.083.101	1.091.130	-1%	1.233.659	1.264.166	-2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7.096.376	7.555.472	-6%	10.718.848	10.971.052	-2%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2015	2014	változás	2015	2014	változás
Hitelek	129.576	162.533	-20%	575.619	708.873	-19%
Bankközi kihelyezésekből	151.938	128.444	18%	114.024	94.942	20%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	26.574	15.556	71%	27.495	16.498	67%
Kereskedési célú értékpapírok	0	0		0	0	
Értékesíthető értékpapírokból	50.656	72.056	-30%	31.063	41.969	-26%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	39.973	36.518	9%	46.619	39.934	17%
Egyéb kamatbevételek	0	0		7.607	7.015	8%
Kamatbevételek	398.716	415.106	-4%	802.428	909.231	-12%
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-152.613	-127.808	19%	-116.713	-100.615	16%
Ügyfelek betéeteire	-29.744	-52.545	-43%	-108.023	-138.179	-22%
Kibocsátott értékpapírokra	-2.091	-4.206	-50%	-6.786	-13.826	-51%
Alárendelt kölcsöntőkére	-16.686	-16.825	-1%	-13.633	-13.883	-2%
Egyéb kamatráfordítás	0	0		-6.844	-6.629	3%
Kamatráfordítások	-201.134	-201.384	0%	-251.998	-273.133	-8%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	197.582	213.722	-8%	550.430	636.099	-13%
Kockázati költség hitelekre	-39.544	-23.209	70%	-318.689	-446.820	-29%
Kockázati költség kihelyezési veszteségekre	-3	-4	-36%	6	-10	-166%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.547	-23.213	70%	-318.683	-446.830	-29%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	158.035	190.509	-17%	231.747	189.269	22%
Díj-, jutalékbevételek	186.030	169.042	10%	257.431	265.392	-3%
Díj-, jutalékráfordítások	-24.304	-22.495	8%	-43.559	-49.737	-12%
DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE	161.726	146.547	10%	213.872	215.656	-1%
Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	15.158	20.581	-26%	116.682	156.918	-26%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	24.461	8.752	179%	11.616	6.911	68%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	190	87	118%	1.725	734	135%
Osztalékbevételek	58.597	42.795	37%	3.345	4.824	-31%
Egyéb működési bevételek	8.582	3.207	168%	21.248	13.645	56%
Egyéb működési ráfordítások	-131.180	-285.882	-54%	-74.695	-232.906	-68%
NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	-24.191	-210.460	-89%	79.922	-49.874	-260%
Személyi jellegű ráfordítások	-86.770	-87.459	-1%	-187.806	-206.335	-9%
Értékcsökkenés	-21.356	-22.177	-4%	-45.463	-65.946	-31%
Egyéb általános költségek	-141.090	-134.792	5%	-232.248	-236.411	-2%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-249.216	-244.428	2%	-465.517	-508.693	-8%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	46.354	-117.832	-139%	60.024	-153.643	-139%
Társasági adó	3.291	43.363	-92%	3.148	51.385	-94%
NETTÓ EREDMÉNY	49.645	-74.469	-167%	63.171	-102.258	-162%
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	0	0		412	273	51%
NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS UTÁN	49.645	-74.469	-167%	63.583	-101.985	-162%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konzolidált		
	2015.12.31	2014.12.31	változás	2015.12.31	2014.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	46.354	-117.833	-139%	60.024	-153.643	-139%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-3.823	-2.864	33%	-14.676	-20.571	-29%
Goodwill értékvesztés	0	0		0	22.225	-100%
Értékcsökkenés és amortizáció	21.355	22.177	-4%	45.463	43.722	4%
Értékvesztés képzés	84.974	295.389	-71%	180.579	653.407	-72%
Részvény alapú juttatás	3.810	4.393	-13%	3.810	4.393	-13%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-12.096	-2.903		-12.098	-2.907	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-13.701	5.401	-354%	7.793	-33.140	-124%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	161.938	849.099	-81%	218.653	905.295	-76%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	288.811	1.052.859	-73%	489.548	1.418.781	-65%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-404.620	453.140	-189%	-717.172	705.051	-202%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-408.060	193.893	-310%	-348.408	-396.455	-12%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-523.869	1.699.892	-131%	-576.032	1.727.377	-133%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.762.727	62.835		2.003.324	275.947	626%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.238.858	1.762.727	-30%	1.427.292	2.003.324	-29%
Pénzeszközök bemutatása						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.897.778	140.521		2.307.632	539.125	328%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-135.051	-77.686	74%	-304.308	-263.178	16%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.762.727	62.835		2.003.324	275.947	626%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.897.778	-30%	1.878.960	2.307.632	-19%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-87.339	-135.051	-35%	-451.668	-304.308	48%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.238.858	1.762.727	-30%	1.427.292	2.003.324	-29%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2014. január 1-jei egyenleg	28.000	52	16.504	1.571.076	-55.468	-55.599	4.767	1.509.332
Nettó eredmény	--	--	--	-101.985	--	--	-273	-102.258
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-97.881	--	--	-1.145	-99.026
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.393	--	--	--	--	4.393
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	27.180	--	27.180
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-3.908	--	--	--	-3.908
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-27.521	--	-27.521
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-3.426	--	--	--	-3.426
2014. december 31-ei egyenleg	28.000	52	20.897	1.323.276	-55.468	-55.940	3.349	1.264.166
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2015. január 1-jei egyenleg	28.000	52	20.897	1.323.277	-55.468	-55.941	3.349	1.264.166
Nettó eredmény	--	--	--	63.583	--	--	-412	63.171
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-44.001	--	--	-286	-44.287
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.810	--	--	--	--	3.810
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	24.641	--	24.641
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-7.372	--	--	--	-7.372
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-26.721	--	-26.721
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-3.149	--	--	--	-3.149
2015. december 31-ei egyenleg	28.000	52	24.707	1.291.738	-55.468	-58.021	2.651	1.233.659

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb		X	

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	7.300.000.000	100,00	100,00	L
3. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	26.000.000	100,00	100,00	L
4. CIL Babér Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
5. CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
6. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 136.875.398	100,00	100,00	L
7. DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
8. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
9. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
10. DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
11. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
12. DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
13. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14. DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
15. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	3.890.000	100,00	100,00	L
16. INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
17. JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
18. Jet-Sol Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
19. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	8.880.000	100,00	100,00	L
20. Kratos nekretnine d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
21. LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
22. LLC MFO "OTP Finance"	RUB 1.213.000.000	100,00	100,00	L
23. LLC OTP Credit under liquidation	UAH 193.000.000	100,00	100,00	L
24. LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
25. MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
26. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
27. Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
28. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
29. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
30. Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
31. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
32. OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
33. OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
34. OTP Aventin d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
35. OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.231.518.451	100,00	100,00	L
36. OTP Bank Romania S.A.	RON 1.254.252.720	100,00	100,00	L
37. OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
38. OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
39. OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
40. OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
41. OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
42. OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
43. OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
44. OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 1.378.202.800	100,00	100,00	L
45. OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
46. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
47. OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.001.000	100,00	100,00	L
48. OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
49. OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
50. OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
51. OTP Holding Ltd.	EUR 130.000	100,00	100,00	L
52. OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
53. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
54. OTP Ingatlan Zrt.	501.020.001	100,00	100,00	L
55. OTP Ingatlanlízing Zrt.	164.000.000	100,00	100,00	L
56. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	5.300.000	100,00	100,00	L
57. OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
58. OTP Invest d.o.o.	HRK 12.979.900	100,00	100,00	L
59. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
60. OTP Jelzálogbank Zrt.	27.000.000.000	100,00	100,00	L
61. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
62. OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
63. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 9.036.300	100,00	100,00	L
64. OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
65. OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.142.500.000	100,00	100,00	L
66. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	500.000	100,00	100,00	L
67. OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 51.708.100	100,00	100,00	L
68. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.349.940.000	100,00	100,00	L
69. OTP Pénzügyi Pont Kft.	50.000.000	100,00	100,00	L
70. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR 3.817.301	100,00	100,00	L
71. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
72. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	3.200.000	100,00	100,00	L
73. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
74. SC Aloha Buzz SRL	RON 200	100,00	100,00	L
75. SC Favo Consultanta SRL	RON 200	100,00	100,00	L
76. SC Tezaur Cont SRL	RON 200	100,00	100,00	L
77. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
78. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
79. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	3.000.000	100,00	100,00	L
80. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
81. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
82. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
83. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
84. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
85. TOP Collector LLC	RUB 530.000	100,00	100,00	L
86. Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
87. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
88. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR 88.539.107	99,26	99,26	L
89. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD 16.701.370.660	97,92	97,92	L
90. JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,87	97,87	L
91. OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
92. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR 7.005.000	0,00	0,00	L
93. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	30.931.279.011	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2015. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Db	Időszak végén		Db
	% ²	%befolyás ³		% ²	%befolyás ³	
Belföldi intézményi/társaság	21,00%	21,28%	58.793.762	20,31%	20,58%	56.865.293
Külföldi intézményi/társaság	57,41%	58,18%	160.738.598	63,77%	64,62%	178.546.741
Belföldi magánszemély	9,69%	9,82%	27.132.701	5,95%	6,03%	16.656.480
Külföldi magánszemély	0,59%	0,59%	1.639.105	0,43%	0,44%	1.215.093
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,30%	1,32%	3.635.140	1,37%	1,38%	3.825.466
Saját tulajdon	1,32%	0,00%	3.699.724	1,31%	0,00%	3.677.506
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	5,12%	5,19%	14.329.759	0,09%	0,09%	238.312
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00%	0,00%	0	0,01%	0,01%	38.242
Egyéb ⁶	3,58%	3,63%	10.031.221	6,76%	6,85%	18.936.877
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, IBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2015)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	1.626.164	1.687.245	1.750.151	1.680.507	1.603.946
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560
Mindösszesen	3.699.724	3.760.805	3.823.711	3.754.067	3.677.506

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.768.995	8,85%	8,96%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	22.840.768	8,16%	8,27%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2015. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	280.912
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	35.200
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	32.456
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	308.105
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27.	2016	25.639
IT	dr. Gresa István	tag, vezérigazgató-helyettes	2012.04.27.	2016	49.454
IT	Hernádi Zsolt ³	tag	2011.04.29.	2016	28.074
IT	dr. Kocsis István ⁴	tag	1997.04.29.	2016	3.635
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	48.267
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	307.343
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	148.514
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2017	0
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2017	42.788
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2017	10.962
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2017	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2017	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			23.709
SP	Miroslav Stanimirov Vichev ⁵	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			571.609
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.916.721

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 780.912

³ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

⁴ Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

⁵ Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2015. november 9-i hatállyal visszavonva.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban)¹

a) Függő kötelezettségek

	2015. december 31.	2014. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.166.386	999.732
Bankgaranciák	374.422	368.670
Visszaigazolt akkreditív	18.237	25.580
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	54.732	71.808
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	-	-
Egyéb	283.819	363.383
Összesen:	1.897.596	1.829.173

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	7.706	7.706	7.588
Konszolidált ²	35.238	35.238	31.713

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

² A konszolidációs kör és az adatszolgáltatás módszertani változásai miatt az adatok időben nem összehasonlítható.

Rendkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Megjelenés helye: www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2015.10.01	Szavazati jogok száma 2015. szeptember 30-án
2015.10.01	OTP részvényállomány változás
2015.10.08	Kötvény kamata
2015.10.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.10.12	OTP részvényállomány változás
2015.10.12	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.10.13	OTP részvényállomány változás
2015.10.15	OTP részvényállomány változás
2015.10.15	Vezetőváltás a JSC OTP Bank (Russia) élén
2015.10.16	Alaptájékoztató kiegészítés
2015.10.16	OTP részvényállomány változás
2015.10.16	Végleges feltételek
2015.10.16	Végleges feltételek
2015.10.21	Kötvény kamata
2015.10.27	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.10.27	OTP részvényállomány változás
2015.10.29	OTP részvényállomány változás
2015.10.29	Rendkívüli tájékoztatás
2015.10.30	Rendkívüli tájékoztatás
2015.10.30	Jegyzés lezárás
2015.10.30	Jegyzés lezárás
2015.10.30	Végleges feltételek
2015.10.30	Végleges feltételek
2015.11.02	Szavazati jogok száma 2015. október 31-én
2015.11.02	Záróközlemény
2015.11.05	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.11.05	Záróközlemény
2015.11.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.09	Vezérigazgató-helyettes kinevezésének visszavonása
2015.11.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.11	Jegyzés lezárás
2015.11.11	Jegyzés lezárás
2015.11.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.12	OTP részvényállomány változás
2015.11.12	Hitelminősítéshez rendelt kilátás változása
2015.11.13	Időközi vezetőségi beszámoló
2015.11.13	Egyedi szűkített IFRS
2015.11.13	Saját részvény tranzakció
2015.11.13	OTP részvényállomány változás
2015.11.13	Alaptájékoztató kiegészítés
2015.11.13	Végleges feltételek
2015.11.13	Végleges feltételek
2015.11.16	Záróközlemény
2015.11.16	Záróközlemény
2015.11.16	Záróközlemény
2015.11.18	OTP részvényállomány változás
2015.11.18	Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója
2015.11.19	OTP részvényállomány változás
2015.11.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.20	OTP részvényállomány változás
2015.11.20	Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója
2015.11.23	OTP részvényállomány változás
2015.11.23	Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója
2015.11.24	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.24	OTP részvényállomány változás
2015.11.24	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.11.25	Jegyzés lezárás
2015.11.26	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.11.26	OTP részvényállomány változás
2015.11.26	Kötvény kamata
2015.11.27	OTP részvényállomány változás
2015.11.27	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2015.11.27	Jegyzés lezárás
2015.11.30	OTP részvényállomány változás
2015.11.30	Záróközlemény
2015.11.30	Záróközlemény
2015.11.30	Alaptájékoztató kiegészítés
2015.12.01	Saját részvény tranzakció
2015.12.01	OTP részvényállomány változás
2015.12.01	Szavazati jogok száma 2015. november 30-án
2015.12.01	Végleges feltételek
2015.12.01	Végleges feltételek
2015.12.02	OTP részvényállomány változás
2015.12.02	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.12.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.03	OTP részvényállomány változás
2015.12.03	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.12.04	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.07	OTP részvényállomány változás
2015.12.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.12	Záróközlemény
2015.12.15	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.15	OTP részvényállomány változás
2015.12.15	Záróközlemény
2015.12.15	Záróközlemény
2015.12.15	Az OTP Bank közvetett tulajdoni részesedése
2015.12.16	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.17	OTP részvényállomány változás
2015.12.18	OTP részvényállomány változás
2015.12.18	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.12.21	OTP részvényállomány változás
2015.12.21	Záróközlemény
2015.12.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2015.12.22	OTP részvényállomány változás
2015.12.23	OTP részvényállomány változás
2015.12.23	Záróközlemény
2015.12.28	OTP részvényállomány változás
2015.12.28	Jegyzés lezárás
2015.12.28	Záróközlemény
2015.12.29	Záróközlemény
2015.12.30	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.12.30	Társasági eseménynaptár
2015.12.30	Rendkívüli tájékoztatás (árjegyzés szünet)
2015.12.30	Záróközlemény
2015.12.30	Jegyzés lezárás

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

2015. JANUÁR 1. ÉS 2015. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2015. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2015. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR	4.231.900	1.325
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR	9.928.400	3.109
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR	8.271.500	2.590
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR	12.941.800	4.052
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD	331.400	95
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR	7.143.100	2.237
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR	3.580.400	1.121
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD	3.270.300	937
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR	10.189.100	3.190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR	10.059.600	3.150
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR	6.128.400	1.919
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD	870.000	249
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD	7.612.300	2.182
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR	21.338.300	6.681
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR	14.903.900	4.667
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR	8.853.400	2.772
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR	6.026.100	1.887
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR	26.085.500	8.168
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2017 I	2015.01.29.	2017.07.28.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVI.	2015.03.30.	2016.03.29.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVII	2015.12.17.	2016.12.16.	EUR	0	0

2015. JANUÁR 1. ÉS 2015. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2014. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2014. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	HUF	5.467	5.467
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26.	2015.12.30.	HUF	5.438	5.438
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Ax	2010.03.25.	2015.03.30.	HUF	4.429	4.429
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Bx	2010.06.28.	2015.07.09.	HUF	4.060	4.060
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 150107	2014.06.30.	2015.01.07.	HUF	615	615
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13.	2015.12.15.	HUF	471	471
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Dx	2012.03.22.	2015.03.23.	HUF	385	385
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Ex	2012.07.18.	2015.07.20.	HUF	376	376
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Hx	2012.12.28.	2015.12.27.	HUF	170	170
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21.	2015.12.15.	HUF	48	48
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP LT2 2015	2005.03.04.	2015.03.04.	EUR	93.450.000	29.261
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR	13.236.900	4.168
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR	10.494.900	3.305
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR	8.442.700	2.659
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	6.932.300	2.183
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR	5.522.300	1.739
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR	5.450.100	1.716
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR	5.192.000	1.635
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR	4.894.100	1.541
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR	4.586.200	1.444
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR	4.395.300	1.384
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR	4.343.900	1.368
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR	4.069.200	1.281
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR	3.969.800	1.250
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR	3.849.700	1.212
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR	3.795.700	1.195
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR	3.410.500	1.074
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR	3.240.600	1.020
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR	3.124.700	984
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR	2.753.300	867
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR	2.665.300	839
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2.324.600	732
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR	2.283.500	719
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Fx	2012.12.21.	2015.11.16.	EUR	2.073.900	653
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR	1.776.900	560
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1.549.200	488
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1.264.900	398
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1.156.800	364
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR	1.000.200	315
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Cx	2010.12.22.	2015.12.29.	EUR	846.700	267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR	836.200	263
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16.	2015.08.16.	EUR	780.400	246
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	729.500	230
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13.	2015.09.13.	EUR	641.700	202
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26.	2015.07.26.	EUR	630.100	198
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27.	2015.09.27.	EUR	505.700	159
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30.	2015.08.30.	EUR	422.900	133
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	390.300	123
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	355.700	112
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	313.700	99
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	299.300	94
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	297.400	94
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	274.200	86
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	263.100	83
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	210.600	66
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	197.600	62
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25.	2015.01.25.	EUR	165.200	52
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11.	2015.01.11.	EUR	160.900	51
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01.	2015.02.01.	EUR	158.100	50
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	146.600	46
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12.	2015.07.12.	EUR	123.900	39
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_I	2005.06.10.	2015.06.10.	HUF	3.218	3.218
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_II	2012.05.17.	2015.05.17.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_J	2005.01.28.	2015.01.28.	HUF	7	7
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2015_I	2012.08.30.	2015.03.06.	EUR	5.000.000	1.574
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP VII.	2005.12.21.	2015.12.21.	EUR	22.472.284	7.076
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XX.	2010.03.30.	2015.03.30.	EUR	0	0
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 15/03	2012.03.06.	2015.03.03.	RUR	299.706.000	1.334

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint)	2014	2015	Y/Y	2014 4Q	2015 3Q	2015 4Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	12.184	9.077	-26%	3.696	2.557	1.587	-38%	-57%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.373	6.227	-26%	2.534	1.883	864	-54%	-66%
Részvény alapú kifizetések	2.937	2.276	-23%	878	569	569	0%	-35%
Egyéb hosszú távú juttatások	739	532	-28%	254	105	133	27%	-48%
Végkielégítések	135	42	-69%	30	0	21		-30%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások								
A vezetés egyes tagjainak ¹ rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	13.357	25.734	93%	13.357	18.161	25.734	42%	93%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	334	340	2%	334	310	340	10%	2%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	15.690	33.943	116%	15.690	15.921	33.943	113%	116%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.304	1.790	37%	1.304	2.038	1.790	-12%	37%

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mélegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2015 1Q-tól nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. (A Touch Bank teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került elkülönülten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a szétválasztás 2015 1Q-ig visszamenőlegesen is megtörtént). 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét. A 2014 3Q-ban Csoporton belül végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény tranzakció adózás előtti eredményét kiszűrtük OTP Bank Oroszország eredményéből.

(5) A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt működő digitális bank, mely önálló, kiemelt üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként, mint önálló tevékenységet mutatjuk be. A Touch Bank teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került elkülönülten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a bemutatott teljesítmények szétválasztása 2015 1Q-ig visszamenőlegesen is megtörtént.

(6) 2008. negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedétől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010 negyedik negyedétől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(7) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(8) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérleg tételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. Az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát 2010 2Q-tól tartalmazza. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.

(9) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(10) A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. 2015 1Q-tól tartalmazza az OTP Factoring d.o.o. eredményét és állományát.

(11) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(12) Tartalmazza az OTP Faktoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(14) 2009. negyedik negyedétől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(15) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária).

(16) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország).

(17) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(18) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A BESZÁMOLÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytényezők nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytényezőket, mint korrekciós tényezőket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tényezők az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadóját, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés és a Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség, az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, az akvizíciók hatása, a fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghiteliek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadóját a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni értékeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. Az adatok időszoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált táblájában a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetést és a Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költséget, az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatását, az akvizíciók hatását, a fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását és a kapcsolódó módszertani változások hatását Magyarországon, a

CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatását Romániában, a krími kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget. A Touch Banknál az érintett teljesítménymutatók esetében a 2014 4Q mérlegfőösszeg helyett a 2015 1Q mérlegfőösszeget használtuk a nevezőben bázisidőszaki lábként az átlagos mérlegfőösszeg számításához.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartaléki ártértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék ártértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévéől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon)

jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.

- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 egyes negyedéveiben megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások, valamint a kapcsolódó módszertani változások hatása eredmény-sor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredmény-sorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek, értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, egyéb kockázati költségek és kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri negatív eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg egy soron, az egyéb kockázati költségek között jelent meg.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező ártértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék-bontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. (A magyarországi deviza jelzáloghitelek 2014. évi LXXVII. törvény értelmében 2015 1Q-ban megtörtént forintosításával érintett állományok 2014 4Q-ban az árfolyamszűrés során a törvényben meghatározott fixált árfolyamokon kerültek értékelésre.) A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	14 1Q	14 2Q	14 3Q	14 4Q Auditált	2014 Auditált	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q Előzetes	2015 Előzetes
Nettó kamateredmény	164.421	157.506	158.148	156.024	636.099	141.741	141.147	137.339	130.204	550.430
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-568	-514	-468	-496	-2.047	-454	-929	-381	-322	-2.084
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.819	-227	23	224	-2.798	-232	0	0	0	-232
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-14	9	4	1	0	0	0	0	0	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon						-85	2.098	45	-2.754	-697
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	162.157	157.802	158.643	156.746	635.348	142.048	139.978	137.675	133.279	552.980
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-296	-454	-1.023	948	-824	-679	-	-	-	-679
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	162.453	158.255	159.666	155.798	636.172	142.727	139.978	137.675	133.279	553.659
Nettó díjak, jutalékok	52.501	52.910	53.253	56.992	215.656	49.142	55.168	53.981	55.581	213.872
(+) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-568	-514	-468	-496	-2.047	-454	-929	-381	-322	-2.084
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-9.892	-10.913	-11.207	-12.016	-44.029	-11.395	-10.880	-10.990	-11.810	-45.076
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon							-539	0	0	-539
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	42.040	41.482	41.577	44.479	169.579	37.293	43.898	42.610	43.449	167.250
Devizaárfolyam eredmény, nettó	65.732	21.942	23.783	45.462	156.918	93.329	-14.947	6.789	31.511	116.682
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	64.576	16.045	18.112	45.470	144.203	89.413	-21.675	-290	29.367	96.814
(+) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény				-1.428	-1.428	0	0	0	0	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon							1.321	0	0	1.321
(-) A CHF fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban								70	0	70
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	1.155	5.897	5.670	-1.436	11.287	3.917	5.408	7.008	2.144	18.476
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.155	5.897	5.670	-1.436	11.287	3.917	5.408	7.008	2.144	18.476
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	851	4.851	771	438	6.911	4.059	538	4.412	2.607	11.616
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	851	4.851	771	438	6.911	4.059	538	4.412	2.607	11.616
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	63	345	-2	17	423	352	78	1.527	462	2.418
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	788	4.507	773	421	6.489	3.707	460	2.885	2.145	9.197
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	449	343	-20	-37	734	484	644	437	159	1.725
Megszűnő tevékenység eredménye (korr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Egyéb bevételek	4.133	6.379	3.466	-332	13.645	4.191	4.741	3.137	9.180	21.248
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	0	34	-32	2	5	0	2	6	0	9
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	24	274	398	563	1.260	368	2.643	786	-2.278	1.518
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-811	-1.650	-1.278	-3.928	-7.666	-137.729	-27.953	-7.920	-9.125	-182.726
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása		683	255	710	1.648	237	490	-58	22	690
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill		4.508	55	0	4.563	1.845	0	0	0	1.845
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon						-136.832	-26.119	-6.285	-1.184	-170.420
(-) A deviza alapú fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában						-104	0	-104	-2	-211
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban									1.868	1.868
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	3.747	938	2.002	-4.153	2.534	1.906	1.396	1.195	1.832	6.329
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	3.747	938	2.002	-4.153	2.534	1.906	1.396	1.195	1.832	6.329

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	14 1Q	14 2Q	14 3Q	14 4Q Auditált	2014 Auditált	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q Előzetes	2015 Előzetes
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-133.359	-86.725	-91.113	-135.632	-446.830	-151.153	-27.142	-55.351	-85.036	-318.683
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	24	274	398	563	1.260	368	2.643	786	-2.278	1.518
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-64.576	-16.045	-18.112	-45.470	-144.203	-88.402	21.943	145	-29.469	-95.783
(-) Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól		-9.267	-80	394	-8.953	68	20	-146	-182	-240
(-) Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól			-7.816	-21.087	-28.903	-1.307	-1.249	295	-424	-2.684
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban								2.058	0	2.058
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon									-8.852	-8.852
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-68.759	-61.140	-64.706	-68.907	-263.511	-61.145	-45.213	-56.917	-48.388	-211.663
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-1.218	-1.911	130	-4.483	-7.481	-4.406	-1.606	-2.765	-3.731	-12.508
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.163	-5.665	-156	-5.293	-12.277	-4.645	-4.601	-2.787	-3.440	-15.473
(-) Saját részvénytulajdonosi ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele		2.957	0	0	2.957	0	2.433	0	0	2.433
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tökevváltozása		683	255	710	1.648	237	490	-58	22	690
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon									-303	-303
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-55	114	31	101	191	2	72	80	-10	144
Értékcsökkenés	-10.379	-32.660	-11.709	-11.198	-65.946	-9.953	-10.811	-10.557	-14.141	-45.463
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	0	-22.225	0	0	-22.225	0	0	0	0	0
Értékcsökkenés (korrigált)	-10.379	-10.435	-11.709	-11.198	-43.721	-9.953	-10.811	-10.557	-14.141	-45.463
Társasági adó	3.258	47.425	-13.581	14.283	51.385	7.328	-5.709	3.010	-1.481	3.148
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	10.628	0	6.582	17.210	0	2.701	0	3.982	6.683
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.593	121	98	7	6.818	6.429	52	56	73	6.609
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-336	-4.797	3	-4.605	-9.734	-2.938	-4.378	-2.133	-2.750	-12.200
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség adóhatása	0	0	0	0	0	0	0	0	151	151
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill adóhatása		-902	-11	0	-913	-295	0	0	0	-295
(-) Az akvizált bankok korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa		902	11	0	913	0	0	0	0	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség adóhatása		108	0	0	108	0	0	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának és a kapcsolódó módszertani változások hatásának (Magyarország) adóhatása		40.467	-5.911	2.908	37.464	-931	-2.071	0	-1.171	-4.173
(-) Krími kitettségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása		1.096	-16	-69	1.010	3	6	42	19	71
(-) Donyecki és luganszki kitettségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása			1.020	2.347	3.367	134	196	37	59	426
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan adóhatása						1.299	0	0	0	1.299
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Horvátország) adóhatása								1.583	0	1.583
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása						0	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatásának (Románia) adóhatása								4.408	0	4.408
Társasági adó (korrigált)	-3.671	-9.791	-8.768	-2.097	-24.327	-2.249	-10.971	-5.249	-7.344	-25.813

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	14 1Q	14 2Q	14 3Q	14 4Q Auditált	2014 Auditált	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q Előzetes	2015 Előzetes
Egyéb működési ráfordítások	-3.972	-227.890	10.727	-11.771	-232.906	-9.433	-12.943	-53.212	893	-74.695
(-) Egyéb költségek	-1.735	-1.248	-1.002	-2.369	-6.354	-10.461	-1.345	-1.192	-1.212	-14.211
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.037	-7.326	-1.474	-9.139	-19.976	-142.376	-32.593	-10.734	-12.884	-198.588
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-14	9	4	1	0	0	0	0	0	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség		-539	0	0	-539	0	0	0	0	0
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	0	-216.564	13.646	9.547	-193.371	154.576	21.368	-216	21.840	197.569
(-) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény				-1.428	-1.428	0	0	0	0	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (egyéb kockázati költségek között könyvelve)						-6.838	0	0	0	-6.838
(-) A deviza egyéb céltartalékok átértékelődési eredménye						-1.010	-267	144	102	-1.031
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban								-10.042	0	-10.042
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában								-29.900	72	-29.828
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség									-813	-813
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban									-1.868	-1.868
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-187	-2.222	-446	-8.383	-11.237	-3.323	-106	-1.272	-4.345	-9.046
Egyéb általános költségek	-85.631	-49.395	-49.360	-52.025	-236.411	-81.927	-47.874	-48.120	-54.326	-232.248
(+) Egyéb költségek	-1.735	-1.248	-1.002	-2.369	-6.354	-10.461	-1.345	-1.192	-1.212	-14.211
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.037	-7.326	-1.474	-9.139	-19.976	-142.376	-32.593	-10.734	-12.884	-198.588
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-1.226	-5.676	-196	-5.212	-12.309	-4.647	-4.640	-2.815	-3.760	-15.862
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.163	-5.665	-156	-5.293	-12.277	-4.645	-4.601	-2.787	-3.440	-15.473
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-811	-1.650	-1.278	-3.928	-7.666	-137.729	-27.953	-7.920	-9.125	-182.726
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-35.986	-548	-445	-31	-37.011	-35.173	-235	-253	-330	-35.992
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-336	-4.797	3	-4.605	-9.734	-2.938	-4.378	-2.133	-2.750	-12.200
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.819	-227	23	224	-2.798	-232	0	0	0	-232
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-9.892	-10.913	-11.207	-12.016	-44.029	-11.395	-10.880	-10.990	-11.810	-45.076
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon						-9.312	0	0	0	-9.312
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában									-72	-72
Dologi költségek (korrigált)	-39.496	-39.821	-38.892	-43.259	-161.470	-37.983	-38.327	-38.723	-44.016	-159.048

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL	3
A 2015. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	12
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	13
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	14
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	14
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	15
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	17
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)	22
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)	23
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE.....	25
DSK CSOPORT (BULGÁRIA)	25
OTP BANK OROSZORSZÁG.....	27
TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)	29
OTP BANK UKRAJNA	30
OTP BANK ROMANIA	33
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTOR SZÁG).....	35
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)	37
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)	39
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	41
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	43
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK	43
NYILATKOZAT.....	44
PÉNZÜGYI ADATOK.....	45
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	59



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu