



OTP BANK NYRT.

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

A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független könyvvizsgálói jelentés

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

2015. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	4
2015. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	5
2015. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	6
2015. december 31-ével zárult év nem, konszolidált cash-flow kimutatása	7-8
2015. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	9
Konszolidált kiegészítő melléklet	10-99

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 10.718.848 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 63.171 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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

Vélemény

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

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

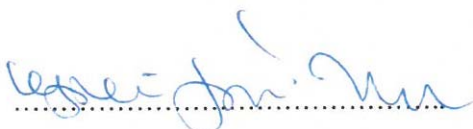
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2015. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2015. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2015. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 18.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



dr. Hruby Attila

kamarai tag könyvvizsgáló
007118

OTP BANK NYRT.
2015. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2015	2014
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.878.960	2.307.632
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	300.568	281.006
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	253.782	289.275
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.305.486	839.152
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.409.967	5.864.241
Részvények és részesedések	9.	10.028	23.381
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	926.677	709.369
Tárgyi eszközök	11.	193.661	206.440
Immateriális javak	11.	155.809	158.721
Egyéb eszközök	12.	<u>283.910</u>	<u>291.835</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.718.848</u>	<u>10.971.052</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	533.310	708.274
Ügyfelek betétei	14.	7.984.579	7.673.478
Kibocsátott értékpapírok	15.	239.376	267.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	101.561	183.994
Egyéb kötelezettségek	17.	391.579	592.088
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>234.784</u>	<u>281.968</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>9.485.189</u>	<u>9.706.886</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.261.029	1.288.757
Visszavásárolt saját részvény	21.	-58.021	-55.940
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>2.651</u>	<u>3.349</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.233.659</u>	<u>1.264.166</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.718.848</u>	<u>10.971.052</u>

Budapest, 2016. március 18.


.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2015	2014
Kamatbevételek:			
Hitelek		575.619	708.873
Bankközi kihelyezésekből		114.025	94.941
Értékesíthető értékpapírokból		31.063	41.969
Lejáratig tartandó értékpapírokból		46.619	39.934
Más bankoknál és a Nemzeti Banknál vezetett számlákból		27.496	16.498
Egyéb		<u>7.606</u>	<u>7.015</u>
Összes kamatbevétel		<u>802.428</u>	<u>909.230</u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		116.713	100.615
Ügyfelek betéteire		108.023	138.179
Kibocsátott értékpapírokra		6.786	13.826
Alárendelt kölcsöntőkére		13.633	13.883
Egyéb		<u>6.843</u>	<u>6.630</u>
Összes kamatráfordítás		<u>251.998</u>	<u>273.133</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>550.430</u>	<u>636.097</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	318.683	446.830
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>231.747</u>	<u>189.267</u>
Díj-, jutalék bevételek	24.	257.431	265.392
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>43.559</u>	<u>49.736</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>213.872</u>	<u>215.656</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		116.682	156.918
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		11.616	6.911
Osztalékbevételek		3.345	4.824
Értékvesztés képzése lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-15	-297
Egyéb működési bevételek	25.	22.973	14.379
Egyéb működési ráfordítások	25.	-74.680	-232.609
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	25.	<u>196.574</u>	<u>-194.798</u>
Nettó működési eredmény		<u>79.921</u>	<u>-49.874</u>
Személyi jellegű ráfordítások	25.	187.806	206.335
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	45.463	43.722
Goodwill értékvesztés	11.	-	22.225
Egyéb általános költségek	25.	<u>232.247</u>	<u>236.410</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>465.516</u>	<u>508.692</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>60.024</u>	<u>-153.643</u>
Társasági adó	26.	<u>3.147</u>	<u>51.385</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>63.171</u>	<u>-102.258</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-412</u>	<u>-273</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>63.583</u>	<u>-101.985</u>
Egy törzsrésztulajdonosra jutó konszolidált nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)			
Alap	38.	<u>242</u>	<u>-382</u>
Hígított	38.	<u>242</u>	<u>-382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2015	2014
NETTÓ EREDMÉNY	63.171	-102.258
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-880	16.065
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	633	-3.046
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-	507
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	431	-4.489
Átváltási különbözet	-44.301	-108.057
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-170	-6
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>18.884</u>	<u>-201.284</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-698	-1.418
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>19.582</u>	<u>-199.866</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2015	2014
Adózás előtti eredmény		60.024	-153.643
Osztalékbevételek		-3.345	-4.824
Goodwill értékvesztés	11.	-	22.225
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	45.463	43.722
Értékvesztés képzése értékpapírokra	7., 10.	15	297
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	318.683	446.830
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.094	1.244
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	6.696	5.066
Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre	12.	350	1.048
Értékvesztés elszámolása befektetési célú ingatlanokra		101	3.612
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+)			
függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	-146.360	195.310
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	3.810	4.393
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-171	-6
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-12.098	-2.907
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		7.793	-33.140
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-5.238	250.821
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) növekedése (-)		40.677	-48.611
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-739	20.557
Operatív lízingbe adott eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.248	-24.442
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése		-2.134	-27.034
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		311.102	806.872
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		24.613	-26.908
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése		-147.360	-41.130
Fizetett társasági adó		<u>-14.676</u>	<u>-20.571</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>489.548</u>	<u>1.418.781</u>
Kapott kamatok		803.868	911.671
Fizetett kamatok		-242.622	-258.929
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-19.556	-7.537
Értékesíthető értékpapírok vásárlása		-842.886	-15.402.966
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		373.078	16.213.064
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		11.832	-2.185
Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése		427	1.397
Osztalékbevételek		3.345	4.824
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-1.036.805	-156.594
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		822.634	31.094
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-50.376	11.526
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		21.107	12.455
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>28</u>	<u>-27</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-717.172</u>	<u>705.051</u>

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

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2015	2014
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		-174.964	-75.938
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel		60.944	56.165
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-88.652	-234.299
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-47.184	14.806
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése		-698	-1.418
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-3.928	-4.002
Visszavásárolt saját részvények növekedése		24.641	27.180
Visszavásárolt saját részvények csökkenése		-34.093	-31.430
Fizetett osztalék		<u>-40.473</u>	<u>-40.594</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-304.407</u>	<u>-289.530</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-532.031</u>	<u>1.834.302</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>
Átértékelési különbözet		-44.001	-106.925
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.427.292</u>	<u>2.003.324</u>
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		2.310.313	539.125
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt		-2.681	-
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-304.308</u>	<u>-263.178</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.874.306	2.310.313
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt	31.	4.654	-2.681
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-451.668</u>	<u>-304.308</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.427.292</u>	<u>2.003.324</u>

OTP BANK NYRT.
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék ¹	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2014. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>16.504</u>	<u>1.571.076</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.599</u>	<u>4.767</u>	<u>1.509.332</u>
Nettó eredmény		-	-	-	-101.985	-	-	-273	-102.258
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-97.881	-	-	-1.145	-99.026
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.393	-	-	-	-	4.393
2013. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	27.180	-	27.180
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.908	-	-	-	-3.908
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-27.522	-	-27.522
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	=	=	=	-3.425	=	=	=	-3.425
2014. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.323.277</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.941</u>	<u>3.349</u>	<u>1.264.166</u>
Nettó eredmény		-	-	-	63.583	-	-	-412	63.171
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-44.001	-	-	-286	-44.287
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	3.810	-	-	-	-	3.810
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	24.641	-	24.641
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-7.372	-	-	-	-7.372
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-26.721	-	-26.721
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	=	=	=	-3.149	=	=	=	-3.149
2015. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.291.738</u>	<u>-55.468</u>	<u>-58.021</u>	<u>2.651</u>	<u>1.233.659</u>

¹Lásd a 17. sz. jegyzetet.

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2016. március 18-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.400 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2015	2014
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.203	35.919
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	38.114	35.796

1.2. A Számvitel alapja

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

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

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

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

- IFRS 11 (Módosítás) "Közös szerveződések" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele - az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása" – Közzététel kezdeményezése - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" - Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása - az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" – Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények - az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2015. december 17-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" – az EU által elfogadva 2015. december 15-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 14 “Szabályozói Halasztott Elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 16 “Lízingek” (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele”, és IAS 28 ”Pénzügyi befektetések társult vállalatokban” – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Pénzügyi befektetések társult vállalatokban” – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba léptetése a tőkemódszerre irányuló projekt lezárulásáig ismeretlen),
- IAS 12 (Módosítás) “Nyereségadók” – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

A Csoport megítélése szerint ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és az IFRS 16 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, ezért a Csoport ezeket a hatásokat 2016-ban értékelni fogja.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a Bank, mint főlérendelt anyavállalat készíti.

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

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

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

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett.

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

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

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.16. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.17. Befektetési célú ingatlanok

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

2.18. Visszavásárolt saját részvények

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

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

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

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

2.19. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

2.20. Díjak és jutalékok

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

2.21. Osztalékbevétel

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

2.22. Társasági adó

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

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

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

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

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

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

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.26. Szegmens információk

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

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

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

2.27. Összehasonlító adatok

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

2.28. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások

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

a) Elszámolási törvény

A fenti törvényekkel összefüggésben mintegy 179,6 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan vélelmezett tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben 2014-ben megképzett céltartalékból a teljes összeg felhasználásra került a 2015-ös év során.

b) Jelzálog alapú hitelek forintosításáról szóló törvény

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

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

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

2.28. Fogasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások [folytatás]

c) Fogasztási hitelek forintosításáról szóló törvény

2015. október 2-án a Magyar Kormány elfogadta az „Egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről” szóló 2015. évi CXLV. törvényt. Ezek alapján az alkalmazandó árfolyamok a 2015. augusztus 19-én érvényben lévő spot piaci árfolyamok lettek (az MNB hivatalos devizaárfolyamai 2015. augusztus 19-én 287,20 CHF/HUF és 309,20 EUR/HUF voltak). Ezen törvénnyel kapcsolatban 6,7 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a Csoport eredményében.

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

A Csoport elvégezte a deviza alapú fogyasztási hitelek átváltását, és a kapcsolódó támogatás ügyfelek részére történő elszámolása megtörtént, melynek nem volt jelentős hatása a Csoport eredményére.

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

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

	2015	2014
Pénztárak		
forint	78.182	66.332
valuta	<u>146.718</u>	<u>143.668</u>
	<u>224.900</u>	<u>210.000</u>

Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	1.203.223	1.798.959
deviza	<u>449.139</u>	<u>298.035</u>
	<u>1.652.362</u>	<u>2.096.994</u>
Éven túli:		
forint	2	-
deviza	=	=
	<u>2</u>	=
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.696</u>	<u>638</u>
	<u>1.654.060</u>	<u>2.097.632</u>
Mindösszesen	<u>1.878.960</u>	<u>2.307.632</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>451.668</u>	<u>304.308</u>

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

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	57.207	12.522
deviza	<u>241.952</u>	<u>266.384</u>
	<u>299.159</u>	<u>278.906</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>1.396</u>	<u>2.032</u>
	<u>1.396</u>	<u>2.032</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>63</u>	<u>115</u>
Értékvesztés	<u>-50</u>	<u>-47</u>
Összesen	<u>300.568</u>	<u>281.006</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2015	2014
Forint	0,1% - 6,4%	0,4% - 6,6%
Deviza	0,01% - 14,9%	0,01% - 14,9%

	2015	2014
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,88%	1,22%

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

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

	2015	2014
Kereskedési célú értékpapírok		
Részcvények	72.620	59.231
Államkötvények	25.866	22.942
Diszkont kincstárjegyek	366	3.414
Egyéb értékpapírok	7.946	4.439
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>4.507</u>	<u>3.989</u>
	<u>111.305</u>	<u>94.015</u>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>671</u>	<u>625</u>
---------------------------------------	------------	------------

Összesen	<u>111.976</u>	<u>94.640</u>
-----------------	-----------------------	----------------------

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2015	2014
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	84.270	85.010
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.770	43.401
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	15.551	48.636
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	124	6.237
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>8.091</u>	<u>11.351</u>
	<u>141.806</u>	<u>194.635</u>

Összesen	<u>253.782</u>	<u>289.275</u>
-----------------	-----------------------	-----------------------

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	84,0%	81,7%
Deviza	<u>16,0%</u>	<u>18,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	48,4%	54,0%
Deviza	<u>51,6%</u>	<u>46,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2015	2014
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,1% -8,75%	1,5% -11,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	4,33%	2,06%

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

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

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.194	1.125
fix kamatozású	<u>22.918</u>	<u>23.466</u>
	<u>25.112</u>	<u>24.591</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	5	6
fix kamatozású	<u>9.061</u>	<u>6.198</u>
	<u>9.066</u>	<u>6.204</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>77.127</u>	<u>63.220</u>
Összesen	<u>111.305</u>	<u>94.015</u>

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

	2015	2014
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	1.142.470	680.323
Vállalati kötvények	51.278	37.457
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>7.399</u>	<u>11.598</u>
	<u>7.399</u>	<u>11.598</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	43.879	3.261
deviza	-	<u>22.598</u>
	<u>43.879</u>	<u>25.859</u>
Diszkont kincstárjegyek	33.970	42.168
Egyéb értékpapírok	12.422	21.138
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	45.222	43.646
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	1.218	-
deviza	<u>7.410</u>	<u>7.114</u>
	<u>8.628</u>	<u>7.114</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	17.562	28.346
deviza	<u>19.032</u>	<u>8.186</u>
	<u>36.594</u>	<u>36.532</u>
	<u>1.285.362</u>	<u>824.732</u>

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

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

	2015	2014
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20.507</u>	<u>15.694</u>
Értékvesztés	<u>-383</u>	<u>-1.274</u>
Összesen	<u>1.305.486</u>	<u>839.152</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	74,8%	84,6%
Deviza	<u>25,2%</u>	<u>15,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	78,5%	81,2%
Deviza	<u>21,5%</u>	<u>18,8%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2015	2014
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,8% - 7,5%	1,7% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,4% - 28,0%	0,3% - 28,0%

	2015	2014
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	2,96%	3,07%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	3,48%	5,85%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.179	2.701
fix kamatozású	<u>1.040.809</u>	<u>616.404</u>
	<u>1.042.988</u>	<u>619.105</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	40.624	117
fix kamatozású	<u>156.528</u>	<u>161.864</u>
	<u>197.152</u>	<u>161.981</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>45.222</u>	<u>43.646</u>
Összesen	<u>1.285.362</u>	<u>824.732</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	1.274	966
Értékvesztés képzés	17	297
Értékvesztés visszairása	-	-
Értékvesztés felhasználása	-831	-
Átváltási különbözet	<u>-77</u>	<u>11</u>
Záró egyenleg	<u>383</u>	<u>1.274</u>

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

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

	2015	2014
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.112.909	2.245.818
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.260.765</u>	<u>4.690.266</u>
	<u>6.373.674</u>	<u>6.936.084</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>49.913</u>	<u>57.242</u>
Értékvesztés	<u>-1.013.620</u>	<u>-1.129.085</u>
Összesen	<u>5.409.967</u>	<u>5.864.241</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2015	2014
Forint	36%	29%
Deviza	<u>64%</u>	<u>71%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2015	2014
Éven belüli forinthitelek	0,01% - 40,7%	0,04% - 42,0%
Éven túli forinthitelek	0,01% - 40,7%	0,04% - 42,0%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 66,9%	0,01% - 64,9%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 59,7%	0,01% - 66,9%

	2015	2014
Forinthitelek átlagos kamata	4,53%	4,68%
Devizahitelek átlagos kamata	15,77%	16,23%

	2015	2014
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	16,9%	17,9%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	1.129.085	1.235.634
Értékvesztés képzés	607.856	708.743
Értékvesztés visszairása	-332.171	-319.393
Értékvesztés felhasználás	-195.846	-85.494
Részleges leírás ¹	-84.537	-237.593
Akvizíció miatti növekedés	-	772
Átváltási különbözet	<u>-110.767</u>	<u>-173.584</u>
Záró egyenleg	<u>1.013.620</u>	<u>1.129.085</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2015	2014
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-6	10
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>318.689</u>	<u>446.820</u>
Összesen	<u>318.683</u>	<u>446.830</u>

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

	2015	2014
Részesedések ²		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	5.936	17.768
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	<u>7.974</u>	<u>8.917</u>
	<u>13.910</u>	<u>26.685</u>
Értékvesztés	<u>-3.882</u>	<u>-3.304</u>
Összesen	<u>10.028</u>	<u>23.381</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	3.304	4.231
Értékvesztés képzés	1.094	1.244
Értékvesztés felhasználás	-139	-245
Beolvadás miatti módosulás	-375	-1.927
Átváltási különbözet	<u>-2</u>	<u>1</u>
Záró egyenleg	<u>3.882</u>	<u>3.304</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

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

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

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

	2015	2014
Államkötvények	909.556	692.410
Diszkont kincstárjegyek	116	519
Vállalati kötvények	5	7
Jelzáloglevelek	-	<u>522</u>
	<u>909.677</u>	<u>693.458</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17.807</u>	<u>16.725</u>
Értékvesztés	<u>-807</u>	<u>-814</u>
Összesen	<u>926.677</u>	<u>709.369</u>

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

	2015	2014
Öt éven belül:		
változó kamatozású	3.534	7.438
fix kamatozású	<u>455.898</u>	<u>375.972</u>
	<u>459.432</u>	<u>383.410</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>450.245</u>	<u>310.048</u>
	<u>450.245</u>	<u>310.048</u>
Összesen	<u>909.677</u>	<u>693.458</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	89,6%	92,7%
Deviza	<u>10,4%</u>	<u>7,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100%</u>

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

	2015	2014
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,01% - 0,6%	0,02% - 2,5%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,1% - 20,7%	0,9% - 12,0%
	2015	2014
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,82%	6,34%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	814	775
Értékvesztés képzése	15	-
Értékvesztés visszairása	-17	-
Értékvesztés felhasználása	-2	-
Átváltási különbözet	<u>-3</u>	<u>39</u>
Záró egyenleg	<u>807</u>	<u>814</u>

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

2015. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	345.855	196.923	161.855	11.983	716.616
Évközi növekedés	39.057	13.068	14.950	15.484	82.559
Átváltási különbözet	-8.707	-3.534	-3.535	-110	-15.886
Évközi csökkenés	-74.719	-8.626	-14.311	-17.347	-115.003
Konszolidációs kör bővülése	<u>53</u>	<u>1</u>	<u>26</u>	=	<u>80</u>
December 31-i egyenleg	<u>301.539</u>	<u>197.832</u>	<u>158.985</u>	<u>10.010</u>	668.366
Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	187.134	46.745	117.576	-	351.455
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	22.476	7.888	15.099	-	45.463
Átváltási különbözet	-476	437	-1.434	-	-1.473
Évközi csökkenés	<u>-63.404</u>	<u>-1.619</u>	<u>-11.526</u>	-	<u>-76.549</u>
December 31-i egyenleg	<u>145.730</u>	<u>53.451</u>	<u>119.715</u>	=	<u>318.896</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>
December 31-i egyenleg	<u>155.809</u>	<u>144.381</u>	<u>39.270</u>	<u>10.010</u>	<u>349.470</u>

Az immateriális javak megbontása a 2015. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	8.333	197.212	<u>205.545</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	4.934	140.796	<u>145.730</u>

A goodwill változásának levezetése a 2015. december 31-ével zárult évben:

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	101.062
Évközi növekedés	419
Átváltási különbözet	-5.487
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>95.994</u>

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

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

2015. december 31-ével zárult év [folytatás]

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>101.062</u>
December 31-i egyenleg	<u>95.994</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	36.451
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.177
OTP Bank Romania S.A.	6.222
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	517
Egyéb ¹	354
Összesen	<u>95.994</u>

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

A Bank értékvesztés tesztet végzett 2015. december 31-ére vonatkozóan, melyhez két leányvállalat JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében öt éves, 2016-2020 közötti, míg a többi leánybank esetében három éves 2016-2018 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2015. év végi előzetes tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan az egyes leánybankok Menedzsment Bizottsága által jóváhagyott 2016. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2017-2018) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2016-2018 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a makro előrejelzésekben szereplő irányadó jegybanki alapkamatot használta fel, míg a többi bank esetében a helyi devizás egy éves állampapír hozamokat. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közölt országgkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely az OTP Banka Slovensko a.s. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2015. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

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

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

2014. december 31-ével zárult év

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

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

Nettó érték

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

Az immateriális javak megbontása a 2014. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	9.657	207.666	<u>217.323</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	4.268	155.395	<u>159.663</u>

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

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

Nettó érték

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

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

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

2014. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	41.806
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.280
OTP Bank Romania S.A.	6.257
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	93
Egyéb ¹	<u>353</u>
Összesen	<u>101.062</u>

A 2014. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK² (millió forintban)

	2015	2014
Halasztott adókövetelések ³	73.079	61.009
Készletek	46.195	43.936
Befektetési célú ingatlanok	33.420	31.322
Aktív időbeli elhatárolások	25.136	24.513
Operatív lízingbe adott eszközök	23.415	24.668
Társasági adókövetelések	20.492	8.843
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	16.009	30.454
Vevőkövetelés	10.891	12.121
Kártyás forgalomból származó követelések	7.865	9.615
Egyéb adott előlegek	7.083	5.695
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	6.645	9.718
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	6.369	3.960
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	2.516	3.874
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.410	2.299
Tőzsdei változó letét	2.163	3.996
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.470	1.086
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	1.233	2.233
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	663	691
Egyéb	<u>34.338</u>	<u>44.704</u>
Részösszesen	<u>321.392</u>	<u>324.737</u>
 Értékvesztés ⁴	 <u>-37.482</u>	 <u>-32.902</u>
 Összesen	 <u>283.910</u>	 <u>291.835</u>

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

² Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2015. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

³ Lásd a 26. sz. jegyzetet.

⁴ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a befektetési célú ingatlanokra és a vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések képviselték.

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

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

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

	2015	2014
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	15.393	14.032
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	604	13.940
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	-	2.437
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>12</u>	<u>45</u>
Összesen	<u>16.009</u>	<u>30.454</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	32.902	23.247
Értékvesztés képzés	7.019	9.726
Értékvesztés felhasználás	-1.569	-2.573
Értékvesztés átsorolásból adódóan	-	2.353
Átváltási különbözet	<u>-870</u>	<u>149</u>
Záró egyenleg	<u>37.482</u>	<u>32.902</u>

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	134.081	148.264
deviza	<u>115.423</u>	<u>302.971</u>
	<u>249.504</u>	<u>451.235</u>
Éven túli:		
forint	205.221	150.012
deviza	<u>78.015</u>	<u>106.137</u>
	<u>283.236</u>	<u>256.149</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>570</u>	<u>890</u>
Összesen¹	<u>533.310</u>	<u>708.274</u>

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 44. sz. jegyzetet.

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

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

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	-1% - 3,6%	1,2% - 5,2%
deviza	0,01% - 11,75%	0,05% - 18,8%
Éven túli:		
forint	0% - 3,2%	0,1% - 5,2%
deviza	0,1% - 17,0%	0,1% - 18,0%
	2015	2014
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,97%	1,83%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,54%	1,59%

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

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	3.565.248	3.716.886
deviza	<u>4.121.267</u>	<u>3.667.694</u>
	<u>7.686.515</u>	<u>7.384.580</u>
Éven túli:		
forint	169.177	101.733
deviza	<u>109.345</u>	<u>158.624</u>
	<u>278.522</u>	<u>260.357</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>19.542</u>	<u>28.541</u>
Összesen	<u>7.984.579</u>	<u>7.673.478</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	0,01% - 4,0%	0,01% - 10,3%
deviza	0,01% - 24,5%	0,01% - 29,0%
Éven túli:		
forint	0,01% - 6,85%	0,01% - 3,1%
deviza	0,01% - 20,5%	0,01% - 26,0%
	2015	2014
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,48%	0,80%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	4,27%	5,52%

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

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

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

	2015		2014	
Lakossági betétek	5.663.139	71%	4.566.737	60%
Vállalati betétek	1.948.422	25%	2.693.704	35%
Önkormányzati betétek	<u>353.476</u>	<u>4%</u>	<u>384.496</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>7.965.037</u>	<u>100%</u>	<u>7.644.937</u>	<u>100%</u>

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

	2015	2014
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	18.388	28.812
Deviza	<u>64.762</u>	<u>53.225</u>
	<u>83.150</u>	<u>82.037</u>
Éven túli:		
Forint	146.011	162.582
Deviza	<u>784</u>	<u>13.051</u>
	<u>146.795</u>	<u>175.633</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.431</u>	<u>9.414</u>
Összesen	<u>239.376</u>	<u>267.084</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2015	2014
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01% - 10,0%	0,10% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,52% - 12,8%	0,23% - 10,5%

	2015	2014
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,21%	3,33%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,71%	5,04%

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2015. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.166	5,5	fix	
2	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	626	5,5	fix	
3	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	156	5	fix	
4	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	231	6,5	fix	
5	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.525	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.589	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	301	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	649	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.065	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	3.926	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.006	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	431	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.227	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	547	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	3.832	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.289	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.767	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	2.814	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	255	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	355	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	285	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.098	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.183	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	328	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	332	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	206	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	3.889	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.408	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.898	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	289	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	311	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	287	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	351	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	264	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	240	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	270	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	316	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	265	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	385	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	320	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.739	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.280	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.937	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.484	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.487	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	492	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	328	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	49	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.414	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	458	indexált	változó	fedezett
	Részösszesen			75.230			

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2015. december 31-én (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
54	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	146	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	188	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	485	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	363	indexált	változó	fedezett
58	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	415	indexált	változó	fedezett
59	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	30	6,14	fix	
60	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	14	7	fix	
61	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.253	7,5	fix	
62	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.648	10	fix	
63	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	51	7,59	fix	
64	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix	
65	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48	fix	
66	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
67	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
68	Egyéb ¹			35.154			
	Részösszesen			82.332			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			157.562			
	Nem amortizált prémium			-6.202			
	Valós érték korrekció			13.039			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			164.399			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2015. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,14	2.860	1,1	fix
2	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09	2016.01.23	EUR	4,23	1.325	1,1	fix
3	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30	2016.02.13	EUR	9,93	3.109	1,1	fix
4	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20	2016.03.06	EUR	8,27	2.590	1,0	fix
5	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20	2016.04.03	EUR	12,94	4.052	0,9	fix
6	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10	2016.04.24	EUR	7,14	2.237	0,9	fix
7	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24	2016.05.08	EUR	3,58	1.121	0,9	fix
8	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29	2016.06.12	EUR	10,19	3.190	0,8	fix
9	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	10,06	3.150	0,8	fix
10	OTP EUR 1 2016/VIII J003	2015.07.24	2016.08.07	EUR	6,13	1.919	0,7	fix
11	OTP EUR 1 2016/IX J003	2015.09.25	2016.10.09	EUR	21,34	6.681	0,6	fix
12	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30	2016.11.13	EUR	14,9	4.667	0,6	fix
13	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11	2016.11.25	EUR	8,85	2.772	0,6	fix
14	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27	2016.12.11	EUR	6,03	1.887	0,5	fix
15	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.13	EUR	26,09	8.168	0,5	fix
16	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,89	280	2,0	fix
17	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,82	256	2,0	fix
18	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,94	296	2,0	fix
19	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,63	197	1,9	fix
20	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,72	<u>227</u>	1,8	fix
	Részösszesen					<u>50.984</u>		

¹ A teljes összegből 34.923 millió forint Merkantil Bank Zrt. mobil előleg.

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2015. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
21	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8 fix	
22	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,71	223	1,8 fix	
23	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8 fix	
24	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,61	190	1,8 fix	
25	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	187	1,8 fix	
26	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	200	1,8 fix	
27	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,59	185	1,5 fix	
28	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	145	1,5 fix	
29	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	98	1,5 fix	
30	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,55	484	1,5 fix	
31	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	115	1,5 fix	
32	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,31	412	1,5 fix	
33	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,99	309	1,5 fix	
34	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	601	1,5 fix	
35	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	446	indexált	fedezett
36	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	339	indexált	fedezett
37	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	243	indexált	fedezett
38	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	194	indexált	fedezett
39	OTP_VK_USD_1_2016/I	2015.04.24-2015.07.02	2016.04.24	USD	3,27	937	1,0 változó	
40	OTP_VK_USD_1_2016/II	2015.07.24	2016.07.24	USD	0,87	249	0,9 változó	
41	OTP_VK_USD_1_2016/III	2015.09.25-2015.12.30	2016.09.25	USD	7,61	2.182	0,8 változó	
42	OTP_VK_USD_2_2016/I	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,76	1.937	1,4 változó	
43	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	95	1,1 változó	
44	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.493	4,0 fix	
45	Egyéb ¹					<u>2.296</u>		
	Részösszesen					<u>14.689</u>		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>65.673</u>		
	Nem amortizált prémium					-189		
	Valós érték korrekció					<u>62</u>		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>65.546</u>		
	Elhatárolt kamat összesen					<u>9.431</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>239.376</u>		

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 1.190 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 1.106 millió forint értékű adósleveleket.

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

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

2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

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

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

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

	2015	2014
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	55.875	53.724
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	30.453	63.691
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.687	51.537
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	3.551	5.582
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.899	6.215
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	860	478
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	29	61
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>1.207</u>	<u>2.706</u>
Összesen	<u>101.561</u>	<u>183.994</u>

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

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

	2015	2014
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	70.999	217.351
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	66.787	56.445
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	39.413	41.264
Passzív időbeli elhatárolás	33.153	33.015
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	27.811	22.700
Szállítói tartozások	25.455	22.373
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.423	25.583
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	13.723	85.679
Társasági adókötelezettség	13.684	14.707
Függő és elszámolási számlák	12.065	7.284
Giro elszámolási számlák	11.302	13.119
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	7.452	6.980
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	5.804	4.992
Halasztott adó kötelezettség	4.610	9.855
Vevőktől kapott előlegek	4.271	3.266
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.583	1.080
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	1.523	244
Beszédre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	876	909
Államtól kapott hitelek	683	738
Osztalékfizetési kötelezettség	546	140
Egyéb	<u>24.159</u>	<u>24.130</u>
Részösszesen	<u>391.322</u>	<u>591.854</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>257</u>	 <u>234</u>
 Összesen	 <u>391.579</u>	 <u>592.088</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2015. december 31-ére vonatkozó valós érték korrekciója 3.236 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvénytulajdonosi eljárással 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2015. december 31-én 66.787 millió forint, míg 2014. december 31-én 56.445 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettséggént. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

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

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

	2015	2014
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	39.314	-
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	7.010	3.566
Peres ügyekre képzett céltartalék	6.680	7.454
Nyugdíjra képzett céltartalék	2.664	3.430
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	-	196.574
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>15.331</u>	<u>6.327</u>
Összesen	<u>70.999</u>	<u>217.351</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	217.351	22.180
Céltartalék visszairás (-) / képzés (+)	-146.360	195.310
Céltartalék felhasználás	-1.838	-1.031
Akvizíció miatti növekedés	3.115	1.756
Átváltási különbözet	<u>-1.269</u>	<u>-864</u>
Záró egyenleg	<u>70.999</u>	<u>217.351</u>

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

	2015	2014
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	13.723	3.463
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	-	79.940
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	-	<u>2.276</u>
Összesen	<u>13.723</u>	<u>85.679</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCÖNTŐKE (millió forintban)

	2015	2014
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>156.487</u>	<u>16.779</u>
	<u>156.487</u>	<u>16.779</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>77.200</u>	<u>264.018</u>
	<u>77.200</u>	<u>264.018</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.097</u>	<u>1.171</u>
Összesen	<u>234.784</u>	<u>281.968</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2015	2014
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	5,3% - 5,9%	0,6% - 8,25%
	2015	2014
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	4,72%	4,82%

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

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2015. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	247,5 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	5,875%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

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

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

	2015	2014
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

	2015	2014
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	14.123	112.217
Eredménytartalék	856.990	814.399
Lekötött tartalék	<u>9.785</u>	<u>8.558</u>
Összesen	<u>880.950</u>	<u>935.226</u>

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

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2016 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2014. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2015. évben, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2016. évben a Bank Menedzsmentje 46.200 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2015. évi eredményből, amely részvényenként 165 Ft-os osztalék kifizetését jelentené a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2015. és 2014. december 31-én az eredménytartalékok (480.058 millió Ft és 686.000 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (780.971 millió Ft és 602.757 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2015. és 2014. december 31-én rendre 165.308 millió és 121.306 millió volt.

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

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

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

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

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

	2015	2014
Névérték	<u>1.814</u>	<u>1.818</u>
Könyv szerinti érték	<u>58.021</u>	<u>55.940</u>

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

Részvény darabszám változása:	2015	2014
Január 1-i részvény darabszám	18.175.347	17.972.405
Növekedés	5.284.354	6.474.942
Csökkenés	<u>-5.316.728</u>	<u>-6.272.000</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.142.973</u>	<u>18.175.347</u>

Könyv szerinti érték változása:	2015	2014
Január 1-i egyenleg	55.940	55.599
Növekedés	26.721	27.522
Csökkenés	<u>-24.640</u>	<u>-27.181</u>
Záró egyenleg	<u>58.021</u>	<u>55.940</u>

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

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

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	3.349	4.767
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-18	-177
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-412	-273
Átváltási különbözet	<u>-268</u>	<u>-968</u>
Záró egyenleg	<u>2.651</u>	<u>3.349</u>

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

	2015	2014
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	607.856	708.743
Értékvesztés felhasználása	-332.171	-319.393
Hitelezési veszteség	<u>43.004</u>	<u>57.470</u>
	<u>318.689</u>	<u>446.820</u>
Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	3	874
Értékvesztés felhasználása	-	-854
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-9</u>	<u>-10</u>
	<u>-6</u>	<u>10</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>318.683</u>	<u>446.830</u>

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

	2015	2014
Díj- és jutalékbevételek		
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	111.280	109.765
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	42.573	45.997
Készpénz kifizetés jutaléka	27.706	29.477
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	18.184	20.215
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	17.277	21.495
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	14.697	12.643
Egyéb	<u>25.714</u>	<u>25.800</u>
Összesen	<u>257.431</u>	<u>265.392</u>

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

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

Díj- és jutalékráfordítások	2015	2014
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	13.170	11.907
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	7.070	12.489
Interchange fee ráfordítása	6.634	7.351
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.596	2.579
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.791	2.158
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.707	1.610
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.660	2.856
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.101	794
Postai jutalékráfordítások	1.017	836
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	257	532
Egyéb	<u>6.556</u>	<u>6.624</u>
Összesen	<u>43.559</u>	<u>49.736</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>213.872</u>	<u>215.656</u>

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

Egyéb működési bevételek	2015	2014
Fogyasztási hitelek forintosításából eredő elengedett követelések állam által megtérített része ¹	6.631	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.724	734
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>14.618</u>	<u>13.645</u>
Összesen	<u>22.973</u>	<u>14.379</u>
Egyéb működési ráfordítások	2015	2014
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások ²	186.269	-
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	39.827	-
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	13.918	10.929
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.387	512
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	6.696	5.066
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ³	1.094	1.244
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztés elszámolása	350	1.048
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése	101	3.612
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre ¹	-196.574	194.798
Egyéb	<u>12.612</u>	<u>15.400</u>
Összesen	<u>74.680</u>	<u>232.609</u>

¹ Az összeg a teljes Csoportra vonatkozik. 2016-ban a visszatérítés összege levonható a pénzügyi intézmények különadójából és a pénzügyi tranzakciós illetékből.

² Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

³ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

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

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2015	2014
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	137.250	151.467
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.304	41.319
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>13.252</u>	<u>13.549</u>
Összesen	<u>187.806</u>	<u>206.335</u>
Értécsökkenés és amortizáció¹	<u>45.463</u>	<u>65.947</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ²	110.102	116.148
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	46.137	51.119
Szolgáltatások	44.400	40.515
Szakértői díjak	20.344	16.892
Hirdetés	<u>11.264</u>	<u>11.736</u>
Összesen	<u>232.247</u>	<u>236.410</u>
Mindösszesen	<u>465.516</u>	<u>508.692</u>

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

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

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában 18%-os, Magyarországon 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 22%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015	2014
Tárgyévi adóráfordítás	11.624	16.520
Halasztott adó bevétel	<u>-14.771</u>	<u>-67.905</u>
Összesen	<u>-3.147</u>	<u>-51.385</u>

¹ Lásd a 11. sz. jegyzetet.

² A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2015-ös évben 35 milliárd, a 2014-es évben pedig 37 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2015. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 45 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

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

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	51.154	-12.273
Halasztott adó bevétel	14.771	67.905
Halasztott adó követelések (+) / kötelezettségek (-) közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	6.288	-1.418
Átváltási különbözet	<u>-3.744</u>	<u>-3.060</u>
Záró egyenleg	<u>68.469</u>	<u>51.154</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2015	2014
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	43.265	15.207
Fel nem használt adókedvezmények	19.014	6.794
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	8.330	8.704
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	8.030	10.705
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó ¹	6.341	33.226
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.102	4.176
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	2.582	593
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	1.959	177
Effektív kamatszámításból származó módosítások	1.272	-
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	170	73
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	160	177
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	84	8
Fogyasztási hitelek valós érték korrekciója miatti módosítás	80	-
Egyéb	<u>14.373</u>	<u>16.373</u>
Halasztott adó eszközök	<u>109.762</u>	<u>96.213</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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

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

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

	2015	2014
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-16.506	-16.193
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-7.809	-5.031
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-4.971	-5.051
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-4.258	-2.380
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-2.988	-1.817
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.009	-2.681
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-556	-1.333
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-139	-3.992
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-14	-23
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	-110
Egyéb	-2.043	-6.448
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-41.293</u>	<u>-45.059</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>68.469</u>	<u>51.154</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015	2014
Adózás előtti eredmény	60.024	-153.643
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	1.197	-26.793
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:	2015	2014
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	22.776	-28.306
Céltartalék várható kötelezettségekre	8.230	-
Résztvény-alapú kifizetés	-	835
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-2.479
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-9	-211
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-615	-80
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-1.729	-917
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-4.601	-185
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-11.028	-6.335
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	-16.039	14.982
Egyéb	-1.330	-1.896
Társasági adó bevétel	<u>-3.147</u>	<u>-51.385</u>
Effektív adókulcs	<u>-5,2%</u>	<u>33,44%</u>

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

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

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat

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

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

27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

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

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2015. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	1.907.505	83.564	342.273	2.333.342
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.494.209	34.287	276.116	1.804.612
Fogyasztási hitelek	1.215.742	75.731	137.921	1.429.394
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	377.634	11.819	107.132	496.585
Autó finanszírozási hitelek	175.023	4.671	30.904	210.598
Önkormányzati hitelek	93.134	74	53	93.261
Bruttó hitelportfólió	<u>5.263.247</u>	<u>210.146</u>	<u>894.399</u>	<u>6.367.792</u>
Bankközi kihelyezések	300.503	-	52	300.555
Váltók	5.882	-	-	5.882
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.569.632</u>	<u>210.146</u>	<u>894.451</u>	<u>6.674.229</u>
Értékvesztés hitelekre	-181.302	-129.033	-703.285	-1.013.620
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-3	-	-47	-50
Értékvesztés összesen	<u>-181.305</u>	<u>-129.033</u>	<u>-703.332</u>	<u>-1.013.670</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.388.327</u>	<u>81.113</u>	<u>191.119</u>	<u>5.660.559</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				49.913
bankközi kihelyezésekre				63
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>49.976</u>
Összes nettó hitel				<u>5.409.967</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>300.568</u>
Összes nettó kitettség				<u>5.710.535</u>

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2014. december 31-én

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

A Csoport hitelportfóliója 7,5%-kal csökkent 2015. évben. A hiteltípusok arányait tekintve a fogyasztási típusú hitelek aránya kissé csökkent, a közép- és nagyvállalati hitelek részesedése kis mértékben növekedett, míg a többi hitel aránya szinte ugyanaz maradt a hitelportfólión belül 2015. december 31-ére, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége az előző évtől elkezdett javuló tendenciát mutatni, így a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 18,6%-ról 16,6%-ra csökkent. A minősített hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek szűkültek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 78,6% és 74,5% volt 2015. és 2014. december 31-én.

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Nem értékvesztett hitelek

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

2015. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.615.942	265.692	1.084	1.487	1.884.205
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.204.462	25.952	461	3.939	1.234.814
Fogyasztási hitelek	1.055.559	146.514	78	114	1.202.265
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	340.979	22.815	58	1.192	365.044
Bankközi kihelyezések	300.502	-	-	6	300.508
Autófinanszírozási hitelek	143.808	31.095	2	7	174.912
Önkormányzati hitelek	89.134	1.193	74	-	90.401
Összesen	<u>4.750.386</u>	<u>493.261</u>	<u>1.757</u>	<u>6.745</u>	<u>5.252.149</u>

2014. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Jelzáloghitelek	1.732.423	245.115	2.827	6.508	1.986.873
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.225.143	27.730	630	1.152	1.254.655
Fogyasztási hitelek	1.206.231	170.679	75	26	1.377.011
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	289.677	15.455	619	710	306.461
Bankközi kihelyezések	280.891	-	-	-	-
Autófinanszírozási hitelek	148.523	20.314	895	1.210	170.942
Önkormányzati hitelek	96.629	2.066	1.279	34	100.008
Összesen	<u>4.979.517</u>	<u>481.359</u>	<u>6.325</u>	<u>9.640</u>	<u>5.476.841</u>

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya jelentősen emelkedett 69%-ról 71,2%-ra az előző év végéhez képest 2015. december 31-én. A jelzálog- és a fogyasztási hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben csökkent, míg a közép- és kisvállalati hiteleké növekedett a leginkább 2015. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye. A jelzáloghitelek és autófinanszírozási hitelek állománya kis mértékben emelkedett, a fogyasztási hitelek állománya pedig csökkent a teljes késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva 2015. év végére.

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

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

2015. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	210.913	134.907	117.029	23	-
Jogi eljárások	183.527	155.876	49.023	110	58
Ügyfélminőség romlása	108.640	44.791	79.469	1.884	292
Kockázatos konstrukció	54.682	9.780	35.618	-	-
Országkockázat	53.284	27.153	15.416	-	-
Cross default	50.230	20.950	9.824	133	47
Ágazati kockázat	12.114	4.331	6.234	2.768	138
Átstrukturált	7.537	5.385	3.994	-	-
Fizetés rendszeressége	134	44	105	-	-
Egyéb	<u>15.512</u>	<u>5.205</u>	<u>14.140</u>	<u>2.889</u>	<u>384</u>
Vállalati összesen	<u>696.573</u>	<u>408.422</u>	<u>330.852</u>	<u>7.807</u>	<u>919</u>
Fizetési késedelem	2.828	105	822	-	-
Jogi eljárások	<u>41</u>	<u>41</u>	=	=	=
Önkormányzat összesen	<u>2.869</u>	<u>146</u>	<u>822</u>	=	=
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>699.442</u>	<u>408.568</u>	<u>331.674</u>	<u>7.807</u>	<u>919</u>

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2014. december 31.

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

2015. december 31-ére 5,7%-kal csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a fizetés rendszeressége és az ügyfélminősítés romlása miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg az átstrukturáltság és a jogi eljárások címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt a leginkább 2015. december 31-ére vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány 70,8%-kal csökkent az önkormányzati üzletágban az előző évhez képest, amely leginkább a jogi eljárások ritkábbá válásának köszönhető, valamint annak, hogy a fizetés késedelem lecsökkenésével és az ügyfélminősítés javulása alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett az önkormányzati szektorban. Növekedés egyetlen egy fent felsorolt tényező alapján sem volt tapasztalható.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2015		2014	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.585.533	291.976	2.888.007	357.121
Bulgária	1.226.958	165.843	1.220.609	160.427
Románia	565.103	37.120	484.602	69.475
Horvátország	502.823	44.555	510.344	39.442
Oroszország	448.751	90.683	588.601	101.079
Ukrajna	426.158	243.752	578.876	254.910
Szlovákia	381.571	22.164	370.649	22.920
Montenegró	157.764	58.945	186.890	71.542
Szerbia	135.040	31.858	112.822	33.037
Egyesült Királyság	59.813	2.251	123.716	2.075
Ciprus	42.293	18.344	47.333	10.476
Németország	28.583	89	22.440	91
Belgium	23.896	23	86	6
Ausztria	22.489	3	9.981	5
Svájc	14.577	88	8.267	149
Amerikai Egyesült Államok	12.990	36	24.387	51
Franciaország	7.992	15	5.284	1
Norvégia	5.813	-	4.649	25
Seychelles-szigetek	4.818	4.818	4.877	4.855
Cseh Köztársaság	4.074	7	6.829	13
Lengyelország	3.918	5	1.454	-
Hollandia	1.774	84	1.067	21
Törökország	1.434	11	1.812	8
Bosznia- Hercegovina	865	708	954	685
Dánia	601	-	1.660	-
Írország	459	70	193	69
Japán	405	-	157	-
Egyesült Arab Emirátusok	319	13	19	13
Olaszország	293	12	4.598	3
Svédország	290	10	263	8
Kazahsztán	175	60	171	30
Görögország	160	22	139	21
Egyiptom	87	6	685	480
Kanada	79	-	38	-
Spanyolország	67	5	57	1
Lettország	52	36	58	32
Luxemburg	42	-	-	-
Izland	41	28	41	29
Ausztrália	19	-	55	-
Egyéb ¹	228	30	159	32
Összesen²	6.668.347	1.013.670	7.212.829	1.129.132

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2015. évben: Kína, Hong Kong, Moldova, Macedónia, Örményország, Izrael, Szingapúr, Brazília, Vietnám, Finnország, Szlovénia, Marokkó, Kirgizisztán, Grúzia.

² A váltók összege nélkül.

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

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

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

27.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típusok	2015	2014
Jelzálog	5.694.831	5.323.528
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	387.422	407.051
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	103.498	277.260
Bankgarancia és készfizető kezesség	268.361	114.034
Óvadék	73.245	74.435
Értékpapírok	193.706	34.508
Egyéb	<u>799.489</u>	<u>793.137</u>
Összesen	<u>7.520.552</u>	<u>7.023.953</u>

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

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

Biztosíték típusok	2015	2014
Jelzálog	2.801.423	2.737.324
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	320.728	330.466
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	92.216	207.379
Bankgarancia és készfizető kezesség	172.853	86.475
Óvadék	39.387	42.956
Értékpapírok	155.886	16.723
Egyéb	<u>455.688</u>	<u>455.811</u>
Összesen	<u>4.038.181</u>	<u>3.877.134</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 9,7%-kal, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 3,98%-kal emelkedett 2015. december 31-én.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.3. Átstrukturált hitelek

	2015		2014	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	171.394	60.019	197.382	43.685
Lakossági hitelek	74.733	18.153	76.124	6.636
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	11.134	1.570	14.046	2.018
Önkormányzati hitelek	=	=	71	3
Összesen	<u>257.261</u>	<u>79.742</u>	<u>287.623</u>	<u>52.342</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2015. december 31-én

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Részvények	11	19	24	66	54	59	-	27	26	6	72.328	72.620
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	8.222	4.903	12.613	128	-	25.866
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	366	-	-	366
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	7.786	-	160	7.946
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	<u>1.580</u>	=	=	<u>2.927</u>	<u>4.507</u>
Összesen	<u>11</u>	<u>19</u>	<u>24</u>	<u>66</u>	<u>54</u>	<u>59</u>	<u>8.222</u>	<u>6.510</u>	<u>20.791</u>	<u>134</u>	<u>75.415</u>	<u>111.305</u>
Elhatárolt kamat												<u>671</u>
Mindösszesen												<u>111.976</u>

Értékesíthető értékpapírok 2015. december 31-én

	A1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Caa3	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	66.897	-	1.065.097	3.385	2.902	10	4.179	1.142.470
Vállalati kötvények	-	-	-	78	4.180	-	2	47.018	51.278
Diszkont kincstárjegyek	-	-	14.422	19.548	-	-	-	-	33.970
Egyéb értékpapírok	1.136	-	-	-	10.855	-	-	431	12.422
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>25</u>	=	<u>1.511</u>	=	=	=	=	<u>43.686</u>	<u>45.222</u>
Összesen	<u>1.161</u>	<u>66.897</u>	<u>15.933</u>	<u>1.084.723</u>	<u>18.420</u>	<u>2.902</u>	<u>12</u>	<u>95.314</u>	<u>1.285.362</u>
Elhatárolt kamatok									<u>20.507</u>
Mindösszesen									<u>1.305.869</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok 2015. december 31-én

	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	22.505	1.135	14.347	814.755	35.790	21.024	909.556
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	116	116
Vállalati kötvények	=	=	=	=	=	5	5
Összesen	<u>22.505</u>	<u>1.135</u>	<u>14.347</u>	<u>814.755</u>	<u>35.790</u>	<u>21.145</u>	<u>909.677</u>
Elhatárolt kamatok							<u>17.807</u>
Mindösszesen							<u>927.484</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 35., 36. és 37. sz. jegyzetben található.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2015	2014
Devizaárfolyam	441	1.263
Kamatláb	459	391
Tőkeinstrumentumok	3	12
Diverzifikáció	-215	-278
Teljes VaR kitétség	<u>688</u>	<u>1.388</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2015. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik -, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

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

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

Megjegyzések:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2015. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 1.616 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.030 millió forint 2014. december 31-én) és 3.874 millió forinttal (alternatív scenárió) (4.098 millió forint 2014. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 291 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.109 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2015. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (899, illetve 3.689 millió forint 2014. december 31-én).

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

Megnevezés	2015		2014	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-588	195	-361	374
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-614	-	-503	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-41	-	-50	-
Összesen	<u>-1.243</u>	<u>195</u>	<u>-914</u>	<u>374</u>

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2015	2014
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	-3	-13
Stressz teszt (millió Ft)	-53	-43

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2015-ben, mind pedig 2014-ben.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2015. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,2%, szavatoló tőkéje 1.064.383 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 526.101 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2014. december 31-én számított értékei 17,5%, 1.201.874 millió forint és 548.755 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2015	2014
<i>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	<i>873.124</i>	<i>969.935</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.230.035	1.280.396
Valós érték korrekció	28.125	25.389
Egyéb tőkeelemek	-152.808	-113.047
Nem ellenőrzött részesedések	572	736
Visszavásárolt saját részvények	-58.021	-55.940
Goodwill és egyéb immateriális javak	-158.370	-158.681
Egyéb kiigazítások	-44.409	-36.918
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járolékos tőke (Tier 2)</i>	<i>191.259</i>	<i>231.939</i>
Kölcsöntőke elemek	99.054	133.217
Egyéb kibocsátott tőkeelem	92.092	96.019
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	113	2.703

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkekemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2015	2014
Szavatoló tőke¹	<u>1.064.383</u>	<u>1.201.874</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	419.670	450.073
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.183	26.848
Működési kockázat tőkekövetelménye	69.248	71.834
Összes tőkekövetelmény	<u>526.101</u>	<u>548.755</u>
Többlet tőke	<u>538.282</u>	<u>653.119</u>
CET 1 mutató	13,3%	14,1%
Tier 1 mutató	13,3%	14,1%
Tőke megfelelési mutató	<u>16,2%</u>	<u>17,5%</u>

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
 Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

Külföldi leánybankok	Országok	2015	2014
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	Oroszország	13,3%	12,1%
OTP Bank JSC (Ukrajna)	Ukrajna	15,7%	10,4%
DSK Bank EAD	Bulgária	17,3%	18,0%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	14,2%	12,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	25,8%	30,8%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	15,6%	16,5%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	13,4%	13,7%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	16,3%	15,7%

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

¹ A szavatoló tőke nem tartalmazza a 2015. és 2014. évi eredmény után fizetendő osztalékot a 680/2014/EU számú ITS-sel összhangban.

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2015	2014
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.166.386	999.732
Bankgarancia	374.422	368.670
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	54.732	71.808
Visszaigazolt akkreditívek	18.237	25.581
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	-	157.693
Egyéb	<u>283.819</u>	<u>208.915</u>
Összesen	<u>1.897.596</u>	<u>1.832.399</u>

Jogviták

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 6.680 millió forint és 7.454 millió forint volt 2015. illetve 2014. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

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

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

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

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

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2015. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	497.451	495.720	5.838	1.731

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	609.137	609.137	4.799	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	670	608.118	607.448	5.618	-

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

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

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.156.631	1.151.890	4.982	4.741
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	1.971	555.845	553.874	5.654	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	1.494	804.469	802.975	4.912	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495.340	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2015. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	176.459	176.459	5.828	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	366.669	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

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

A Bank közgyűlésének 8/2014. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.810 millió forint került költségként elszámolásra 2015. december 31-én.

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

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

Kompenzációk	2015	2014
Rövid távú munkavállalói juttatások	6.227	8.373
Részvény-alapú kifizetések	2.276	2.937
Egyéb hosszú távú juttatások	532	739
Végkielégítések	42	135
Összesen	9.077	12.184

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

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

	2015	2014
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	33.943	15.690
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	25.734	13.357
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	340	334
	2015	2014
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.790	1.304
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelekre jutó kamatbevételek	42	44

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2015. és 2014. december 31-én 168 millió és 164,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2015	2014
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	24	24
Felügyelő Bizottsági tagok	2	4
Vezető tisztségviselők	2	2

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2015	2014
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	35	38
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-

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

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

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

Az Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 16 és 18,2 millió forint értékben 2015. és 2014. december 31-én.

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

	2015	2014
Igazgatósági tagok	1,767	1,739
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>144</u>	<u>147</u>
Összesen	<u>1.911</u>	<u>1.886</u>

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

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

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke, valamint a negatív goodwill (előnyös vételből származó nyereség, melyet az adott országban bankpiaci helyzet tett lehetővé) a következőképpen alakult:

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

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2015	2014
Pénzszükséglet	-12.279	-4.400
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>16.933</u>	<u>1.719</u>
Nettó pénzforgalom	<u>4.654</u>	<u>-2.681</u>

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

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

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2015	2014	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,87%	97,86%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,92%	97,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd.	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

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

Adatok 2015. december 31-én

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	Összesen
Eszközök	722	5.356	2.296	584	8.958
Kötelezettségek	296	4.090	110	2	4.498
Saját tőke	426	1.266	2.186	582	4.460
Összes bevétel	1.891	6.736	1.192	17	9.836

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹ [folytatás]

Adatok 2014. december 31-én

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

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

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

	2015	2014
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.554	39.706

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2015	2014
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	28,2%	27,9%

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

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

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

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

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2015. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

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

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

2015. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	171.469	57.073	168.058	157.092	-	553.692
Ügyfelek betétei	6.615.990	1.107.398	242.363	40.337	1	8.006.089
Kibocsátott értékpapírok	42.910	60.197	105.590	34.370	-	243.067
Egyéb kötelezettségek ¹	296.857	82.815	3.395	8.785	9.302	401.154
Alárendelt kölcsöntőke ²	<u>1.817</u>	<u>127.336</u>	<u>9.292</u>	<u>8.439</u>	<u>110.566</u>	<u>257.450</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>7.129.043</u>	<u>1.434.819</u>	<u>528.698</u>	<u>249.023</u>	<u>119.869</u>	<u>9.461.452</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	763.344	391.447	157.808	2.640	-	1.315.239
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-781.065</u>	<u>-427.003</u>	<u>-195.825</u>	<u>-17.375</u>	-	<u>-1.421.268</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-17.721</u>	<u>-35.556</u>	<u>-38.017</u>	<u>-14.735</u>	<u>-</u>	<u>-106.029</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.553	70	17.851	154	-	23.628
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-5.554</u>	<u>-151</u>	<u>-35.068</u>	<u>-67</u>	-	<u>-40.840</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-1</u>	<u>-81</u>	<u>-17.217</u>	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>-17.212</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-17.722</u>	<u>-35.637</u>	<u>-55.234</u>	<u>-14.648</u>	<u>=</u>	<u>-123.241</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	347.477	562.694	241.577	14.638	-	1.166.386
Bankgarancia	<u>74.107</u>	<u>79.463</u>	<u>123.525</u>	<u>96.792</u>	<u>535</u>	<u>374.422</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>421.584</u>	<u>642.157</u>	<u>365.102</u>	<u>111.430</u>	<u>535</u>	<u>1.540.808</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

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

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

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

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

2015. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	391.278	1.532.788	182.303	2.299.124	4.405.493
Források	-573.631	-1.750.994	-62.898	-2.123.107	-4.510.630
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>159.599</u>	<u>552.473</u>	<u>-59.785</u>	<u>182.171</u>	<u>834.458</u>
Nettó pozíció	<u>-22.754</u>	<u>334.267</u>	<u>59.620</u>	<u>358.188</u>	<u>729.321</u>

2014. december 31-én

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2015. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.204.852	124.465	251	129	-	18	-	-	-	-	78.000	471.245	1.283.103	595.857	1.878.960
fix kamatozású	1.203.663	68.286	-	40	-	18	-	-	-	-	-	-	1.203.663	68.344	1.272.007
változó kamatozású	1.189	56.179	251	89	-	-	-	-	-	-	-	-	1.440	56.268	57.708
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.000	471.245	78.000	471.245	549.245
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	40.110	158.875	5.083	40.634	26	13.270	3	696	11.983	4.780	15	25.093	57.220	243.348	300.568
fix kamatozású	37.814	110.924	498	7.847	26	8.343	3	696	11.983	4.002	-	-	50.324	131.812	182.136
változó kamatozású	2.296	47.951	4.585	32.787	-	4.927	-	-	-	778	-	-	6.881	86.443	93.324
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	25.093	15	25.093	25.108
Kereskedési célú értékpapírok	1.201	-	2.124	339	7.863	72	141	4.216	10.335	8.745	72.253	4.687	93.917	18.059	111.976
fix kamatozású	299	-	1.856	339	5.950	54	141	4.216	10.335	8.745	-	-	18.581	13.354	31.935
változó kamatozású	902	-	268	-	1.913	18	-	-	-	-	-	-	3.083	18	3.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.253	4.687	72.253	4.687	76.940
Értékesíthető értékpapírok	21.671	15.155	18.953	19.551	9.271	70.052	21.419	58.096	854.494	137.196	50.940	28.688	976.748	328.738	1.305.486
fix kamatozású	-	12.975	-	19.551	9.271	65.079	21.419	58.096	854.494	136.060	-	-	885.184	291.761	1.176.945
változó kamatozású	21.671	2.180	18.953	-	-	4.973	-	-	-	1.136	-	-	40.624	8.289	48.913
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.940	28.688	50.940	28.688	79.628
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	494.685	1.679.202	565.545	830.627	263.497	284.342	153.606	121.203	506.656	255.515	86.347	168.742	2.070.336	3.339.631	5.409.967
fix kamatozású	8.566	253.898	9.926	102.394	58.511	174.813	50.003	104.835	113.882	232.971	-	-	240.888	868.911	1.109.799
változó kamatozású	486.119	1.425.304	555.619	728.233	204.986	109.529	103.603	16.368	392.774	22.544	-	-	1.743.101	2.301.978	4.045.079
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.347	168.742	86.347	168.742	255.089
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	37.159	16.085	5.858	35.710	2.429	86.409	1.376	678.012	47.847	14.767	1.025	830.983	95.694	926.677
fix kamatozású	-	36.984	12.746	5.858	35.710	2.409	86.409	1.376	678.012	47.847	-	-	812.877	94.474	907.351
változó kamatozású	-	175	3.339	-	-	20	-	-	-	-	-	-	3.339	195	3.534
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.767	1.025	14.767	1.025	15.792
Származékos pénzügyi instrumentumok	673.749	668.051	1.351.732	384.757	217.206	109.734	46.773	149.426	39.414	29.997	346.498	194.146	2.675.372	1.536.111	4.211.483
fix kamatozású	500.878	227.526	428.021	135.754	216.291	66.795	46.773	149.426	39.414	29.997	-	-	1.231.377	609.498	1.840.875
változó kamatozású	172.871	440.525	923.711	249.003	915	42.939	-	-	-	-	-	-	1.097.497	732.467	1.829.964
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346.498	194.146	346.498	194.146	540.644

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

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

2015. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
FORRÁSOK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	95.241	129.524	8.142	45.391	54.483	5.982	10.760	3.651	170.320	5.707	8	4.101	338.954	194.356	533.310
fix kamatozású	95.174	64.590	7.049	7.382	23.383	5.427	10.760	3.651	170.320	5.706	-	-	306.686	86.756	393.442
változó kamatozású	67	64.934	1.093	38.009	31.100	555	-	-	-	1	-	-	32.260	103.499	135.759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	4.101	8	4.101	4.109
Ügyfelek betétei	1.306.653	2.484.899	472.572	473.728	136.025	703.014	2.224	68.831	1.818.548	397.140	3.230	117.715	3.739.252	4.245.327	7.984.579
fix kamatozású	706.888	1.252.940	472.558	471.863	136.025	703.004	2.224	68.831	259.993	101.191	-	-	1.577.688	2.597.829	4.175.517
változó kamatozású	599.765	1.231.959	14	1.865	-	10	-	-	1.558.555	295.949	-	-	2.158.334	1.529.783	3.688.117
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.230	117.715	3.230	117.715	120.945
Kibocsátott értékpapírok	1.916	6.202	157	9.082	11.002	41.623	16.153	8.443	137.495	236	7.021	46	173.744	65.632	239.376
fix kamatozású	1.916	5.953	157	6.929	11.002	38.667	16.153	8.443	137.495	236	-	-	166.723	60.228	226.951
változó kamatozású	-	249	-	2.153	-	2.956	-	-	-	-	-	-	-	5.358	5.358
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.021	46	7.021	46	7.067
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.248.271	98.165	1.083.679	636.911	158.671	134.008	190.632	6.931	40.977	72.001	227.762	275.151	2.949.992	1.223.167	4.173.159
fix kamatozású	635.192	89.002	418.185	143.566	157.950	125.122	190.632	6.931	40.977	72.001	-	-	1.442.936	436.622	1.879.558
változó kamatozású	613.079	9.163	665.494	493.345	721	8.886	-	-	-	-	-	-	1.279.294	511.394	1.790.688
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.762	275.151	227.762	275.151	502.913
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	5	-	234.773	-	-	-	-	-	6	-	234.784	234.784
fix kamatozású	-	-	-	-	-	234.773	-	-	-	-	-	-	-	234.773	234.773
változó kamatozású	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	6
Nettó pozíció	-215.813	-35.883	395.223	116.778	173.392	-639.483	88.582	247.157	-66.446	8.996	410.799	496.607	785.737	194.172	979.909

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

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

2014. december 31-én

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

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

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

2014. december 31-én

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

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

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

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

	2015	2014
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	63.583	-101.985
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.204.162	267.035.159
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>242</u>	<u>-382</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	63.583	-101.985
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.419.544	267.323.299
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (+) / veszteség (-) (forint)	<u>242</u>	<u>-382</u>

	2015	2014
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	17.795.848	12.964.851
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>262.204.162</u>	<u>267.035.159</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	215.382	288.140
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>262.419.544</u>	<u>267.323.299</u>

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

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

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

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

A 2015. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	27.496	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.765	-	6	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	1.067	-	-
Értékesíthető értékpapírok	31.063	7.324	-17	-304
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	572.120	10.207	-318.689	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	46.619	-	2	-
Egyéb eszközök	3.050	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	5.467	-618	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-10.627	-	-	-
Ügyfelek betétei	-107.104	157.368	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.786	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-13.633</u>	=	=	=
Összesen	<u>550.430</u>	<u>175.348</u>	<u>-318.698</u>	<u>-304</u>

A 2014. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2015		2014	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.878.960	1.880.223	2.307.632	2.307.632
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	300.568	318.972	281.006	280.999
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	253.782	253.782	289.275	289.275
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>111.976</i>	<i>111.976</i>	<i>94.640</i>	<i>94.640</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>141.806</i>	<i>141.806</i>	<i>194.635</i>	<i>194.635</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.305.486	1.305.486	839.152	839.152
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.409.967	6.028.495	5.864.241	6.506.922
Lejáratig tartandó értékpapírok	926.677	1.010.112	709.369	704.875
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16.009	16.151	30.454	30.454
Pénzügyi eszközök összesen	10.091.449	10.813.221	10.321.129	10.959.309

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]

	2015		2014	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	533.310	533.338	708.274	708.284
Ügyfelek betétei	7.984.579	7.969.922	7.673.478	7.672.819
Kibocsátott értékpapírok	239.376	351.488	267.084	317.834
Valós érték fedezetének minősített származékos pénzügyi instrumentumok	13.723	13.723	85.679	85.679
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	101.561	101.561	183.994	183.994
Alárendelt kölcsöntőke	<u>234.784</u>	<u>240.619</u>	<u>281.968</u>	<u>281.968</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>9.107.333</u>	<u>9.210.651</u>	<u>9.200.477</u>	<u>9.250.578</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015	2014	2015	2014
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.770	43.401	40.475	45.929
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.453	-63.691	-37.135	-67.678
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	15.551	48.636	14.083	42.458
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-7.687	-51.537	-8.000	-48.154
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	15.393	14.032	7.932	8.539
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-13.723	-3.463	-17.211	-4.602
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	-	2.437	-	2.276
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-	-2.276	-	-2.066
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	84.270	85.010	84.721	83.611
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-53.505	-53.724	-54.309	-51.012
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2.370	-	-2.143	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	604	13.940	693	14.095
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-70.364	-	-70.124

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015	2014	2015	2014
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-9.576	-	-9.856
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek pozitív valós értéke	12	45	12	39
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
pozitív valós értéke	8.215	17.588	5.098	14.592
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
negatív valós értéke	<u>-7.546</u>	<u>-15.042</u>	<u>-4.290</u>	<u>-11.844</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>157.815</u>	<u>225.089</u>	<u>153.014</u>	<u>211.539</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>-115.284</u>	<u>-269.673</u>	<u>-123.088</u>	<u>-265.336</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok				
összesen	<u>42.531</u>	<u>-44.584</u>	<u>29.926</u>	<u>-53.797</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2015. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.670 millió Ft	Kamatláb
3) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-3.603 millió Ft	Kamatláb / Árfolyam
4) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	548 millió Ft	Árfolyam

2014. december 31-én

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

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

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

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

	2015	2014
Fedezeti ügyletek valós értéke	-	107

2. Értékesíthető értékpapírok

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

	2015	2014
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	-11.266	-2.570

3. Ügyfelekkel / vállalatokkal szembeni követelések

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

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

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

4. Kibocsátott értékpapírok

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

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

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

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2015. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	668.484 millió forint	-11.266 millió forint	9.818 millió forint	-8.696 millió forint
Értékesíthető értékpapírok	CCIRS	317.230 millió forint	-3.668 millió forint	2.064 millió forint	-3.668 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	5.561 millió forint	-165 millió forint	-252 millió forint	252 millió forint
Vállalatoknak nyújtott hitelek	CCIRS	56.458 millió forint	65 millió forint	202 millió forint	65 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	-	-	107 millió forint	-107 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	71.786 millió forint	13.101 millió forint	348 millió forint	-348 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	-	-	9 millió forint	-9 millió forint

2014. december 31-én

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

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2015. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	253.111	103.476	149.635	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	111.305	103.455	7.850	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	141.806	21	141.785	-
Értékesíthető értékpapírok	1.284.979	1.097.952	172.353	14.674 ¹
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>16.009</u>	=	<u>16.009</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.554.099</u>	<u>1.201.428</u>	<u>337.997</u>	<u>14.674</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	101.561	35	101.526	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>13.723</u>	=	<u>13.723</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>115.284</u>	<u>35</u>	<u>115.249</u>	<u>=</u>
2014. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.650	90.053	198.597	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	94.015	89.496	4.519	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	194.635	557	194.078	-
Értékesíthető értékpapírok	823.458	721.957	97.154	4.347
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>30.454</u>	=	<u>30.454</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.142.562</u>	<u>812.010</u>	<u>326.205</u>	<u>4.347</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	183.994	1.220	182.774	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>85.679</u>	=	<u>85.679</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>269.673</u>	<u>1.220</u>	<u>268.453</u>	<u>=</u>

¹ A teljes állományból 10.789 millió forint Visa Europe részvényeket tartalmaz (lásd: 42. sz. jegyzet). A vételár három komponensből tevődik össze (upfront komponens: készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. „C” típusú elsőbbségi részvény; illetve halasztott earn-out kifizetés). A részvények könyv szerinti értéke felértékelésre került az upfront komponens összegére. Az érzékenységvizsgálat nem értelmezhető ebben az esetben.

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg
OTP Bank Nyrt.	-	5.667	5.667
DSK Bank EAD	967	2.064	3.031
OTP Faktoring Zrt.	2.103	-16	2.087
OTP banka Hrvatska d.d.	-	1.136	1.136
OTP Bank Romania S.A.	-	1.027	1.027
OTP Banka Slovenko a.s.	-	907	907
OTP Factoring Ukrajine LLC	1.175	-458	717
OTP banka Srbija a.d.	102	-75	27
LLC AMC OTP Capital	-	74	74
Total	<u>4.347</u>	<u>10.326</u>	<u>14.673</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetakarító hatásuk:

A 2015. december 31-ével végződött évben nem került sor goodwill értékvesztés elszámolására, míg a 2014. évben az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalatra vonatkozóan 22.225 millió forint összegben történt értékvesztés elszámolás a goodwillra. A 2015. évben az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatosan részesedésre képzett értékvesztés következtében 6.683 millió forint összegben adópajzs keletkezett. A 2014. december 31-ével végződő évben -17.210 millió forint összegben adómegetakarító hatás érvényesült az OTP Bank JSC (Ukrajna) vállalatra kimutatott goodwillra és részesedésre képzett értékvesztés után.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

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

2015. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számítási struktúra alapján	Korrekciók a számítási Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki televállalatok összesen	Lizing televállalatok	Alapkezelő televállalatok	Egyéb televállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	63.171		63.171																
Korrekciós tételek (összesen)		-57.074	-57.074																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		144	144																
Goodwill / részesedések értékvészítése (társasági adó után)		6.683	6.683																
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-29.383	-29.383																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																
Banco Populare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönszerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkal kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																
Krimis kitételekre képzett kockázati költség 2014 második negyedétől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																
Donetsk és Luhansz kitételekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedétől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																
Az OTP Életjárdék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)		-5.539	-5.539																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	63.171	57.073	120.244	123.359	-1.820	-19.941	-40.312	52.537	1.481	-384	2.967	923	909	4.526	1.785	2.713	28	-4.286	-1.535
Adózás előtti eredmény	60.024	86.033	146.057	149.216	-3.193	-24.448	-42.230	58.266	1.581	-393	1.711	1.412	908	6.189	1.685	3.620	884	-6.382	227
Korrigált működési eredmény	378.707	-16.112	362.595	170.599	184.772	58.495	25.184	73.136	6.074	1.293	10.844	6.600	3.146	14.327	6.810	6.109	1.408	-6.382	-721
Korrigált összes bevétel	844.223	-89.311	754.912	367.235	360.518	112.811	41.086	114.439	27.662	8.360	28.021	17.671	10.468	45.789	15.165	8.643	21.981	-5.761	-12.869
Korrigált nettó kamatbevételek	550.430	3.229	553.659	251.564	286.988	97.716	29.146	88.674	22.904	6.407	20.345	14.568	7.228	24.850	19.924	63	4.863	-5.761	-3.982
Korrigált nettó díjak, jutalékok	213.872	-46.621	167.251	97.480	62.533	14.394	7.915	23.013	3.773	1.747	5.309	3.386	2.996	7.213	-2.133	8.543	803	0	25
Korrigált egyéb nettó nemkamati jellegű bevételek	79.921	-45.919	34.002	18.191	10.997	701	4.025	2.752	985	206	2.367	-283	244	13.726	-2.626	37	16.315	0	-8.912
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-465.516	73.199	-392.317	-196.636	-175.746	-54.316	-15.902	-41.303	-21.588	-7.067	-17.177	-11.071	-7.322	-31.462	-8.355	-2.534	-20.573	-621	12.148
Kockázati költségek összesen	-318.683	97.973	-220.710	-25.555	-187.965	-82.943	-67.414	-14.870	-4.493	-1.686	-9.133	-5.188	-2.238	-8.138	-5.125	-2.489	-524	0	948
Korrigált értékvészítésképzés a hitelezési és kielégítési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-318.683	107.019	-211.664	-21.550	-184.344	-82.060	-65.891	-14.650	-6.598	-922	-6.813	-5.144	-2.266	-5.329	-4.948	0	-381	0	-441
Egyéb értékvészítés (korrigált)	0	-9.046	-9.046	-4.005	-3.621	-883	-1.523	-220	2.105	-764	-2.320	-44	28	-2.809	-177	-2.489	-143	0	1.389
Összesen a korrigált tételek (egynedi tételek)¹	0	4.172	4.172	4.172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	3.147	-28.960	-25.813	-25.857	1.373	4.507	1.918	-5.729	-100	9	1.256	-489	1	-1.663	100	-907	-856	2.096	-1.762
Szegmenesek között	10.718.848	0	10.718.848	6.774.200	4.651.454	514.491	292.882	1.778.326	646.042	119.224	649.870	450.819	199.800	655.859	395.233	14.116	246.510	1.410.729	-2.773.394
Szegmeneskülső tevékenységek	9.485.189	0	9.485.189	5.563.251	4.142.684	423.514	327.685	1.524.857	599.376	89.847	580.307	420.389	176.709	520.898	371.201	4.775	144.922	731.090	-1.472.734

„-“ jelent: céltartalékok, értékvészítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -679 millió forint összegben és a sajátirészesítésre ügylet eredményét 4.851 millió forint összegben.

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

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

2014. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	I=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	-102.258		-102.258																
Korrekciós tételek (összesen)		-220.273	-220.273																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		191	191																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-5.015	-5.015																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-30.193	-30.193																
Banco Popolare Croatia akvizíciójának hatása (társasági adó után)		4.131	4.131																
Árforlyamrés alkalmazásának semmissége következtében várható visszatérítési kötelezettség eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-26.923	-26.923																
Egyoldali szerződés módosítások vélelmezett tisztességtelensége kapcsán potenciálisan keletkező visszatérítési kötelezettség Magyarországon (társasági adó után)		-128.985	-128.985																
Krim kitétettségre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-7.943	-7.943																
Donetsk és Luhansk kitétettségekre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-25.536	-25.536																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	-102.258	220.272	118.014	137.418	-17.196	-14.541	-43.166	39.170	765	49	103	33	391	-1.172	-1.588	5.529	-5.113	-1.210	174
Adózás előtti eredmény	-153.643	295.983	142.340	161.097	-19.237	-17.678	-47.322	43.587	765	45	627	367	372	793	-1.508	6.753	-4.452	-1.433	1.120
Korrigált működési eredmény	293.187	121.346	414.533	181.952	219.065	101.028	27.269	62.392	9.807	1.358	7.527	5.895	3.789	13.404	5.970	6.704	730	-1.433	1.545
Korrigált összes bevétel	801.879	24.180	826.059	375.668	419.716	179.392	52.078	102.238	23.410	8.555	25.426	17.099	11.518	43.483	14.073	9.041	20.369	-1.175	-11.633
Korrigált nettó kamatbevétel	636.097	73	636.170	266.329	349.904	158.972	45.327	79.116	19.388	6.612	17.923	14.207	8.359	21.675	17.405	81	4.189	-1.175	-563
Korrigált nettó díjak, jutalékok	215.656	-46.076	169.580	94.244	67.306	21.378	10.306	20.262	2.429	1.851	5.203	3.000	2.877	7.934	-2.611	9.895	650	0	96
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-49.874	70.183	20.309	15.095	2.506	-958	-3.555	2.860	1.593	92	2.300	-108	282	13.874	-721	-935	15.530	0	-11.166
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-508.692	97.166	-411.526	-193.716	-200.651	-78.364	-24.809	-39.846	-13.603	-7.197	-17.899	-11.204	-7.729	-30.079	-8.103	-2.337	-19.639	-258	13.178
Kockázati költségek összesen	-446.830	172.081	-274.749	-23.411	-238.302	-118.706	-74.591	-18.805	-9.042	-1.313	-6.900	-5.528	-3.417	-12.611	-7.478	49	-5.182	0	-425
Korrigált értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célartalékok átértékelődés nélkül)	-446.830	183.318	-263.512	-22.088	-231.272	-117.623	-71.947	-17.526	-8.881	-1.202	-5.747	-5.277	-3.069	-9.682	-8.312	1	-1.371	0	-470
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-11.237	-11.237	-1.323	-7.030	-1.083	-2.644	-1.279	-161	-111	-1.153	-251	-348	-2.929	834	48	-3.811	0	45
Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)¹	0	2.556	2.556	2.556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	51.385	-75.711	-24.326	-23.679	2.041	3.137	4.156	-4.417	0	4	-524	-334	19	-1.965	-80	-1.224	-661	223	-946
Szegmenseszűzők	10.971.052	0	10.971.052	7.251.833	4.678.642	750.747	423.363	1.603.812	476.352	109.509	654.793	464.296	195.770	370.127	362.858	513	6.756	1.668.257	-2.997.807
Szegmenskötelezettségek	9.706.886	0	9.706.886	5.932.448	4.122.494	638.968	417.903	1.355.819	441.371	79.312	583.637	432.554	172.930	345.423	339.162	69	6.192	830.085	-1.523.564

„-” jelenti célartalékok, értékesztések és ráfordítások

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

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

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

1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kormányzati intézkedések

Részletesen kifejtve a 2.28. sz. jegyzetben.

2) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

3) Visa Inc. és Visa Europe közötti megállapodás

A Visa Inc., valamint a Visa Europe Limited 2015. november 2-án megállapodást kötött a Visa Europe – európai bankok tulajdonában lévő – tulajdoni hányadának értékesítéséről a Visa Inc részére. A vételár megfizetésének módja készpénz és korlátozottan forgalomképes Visa Inc. C típusú elsőbbségi részvények átadása formájában történik a tranzakció zárásakor (a szükséges jóváhagyások megszerzését követően), valamint az ún. earn-out komponens tekintetében készpénz formájában a zárást követő 16. negyedévet követően (amennyiben az earn-out mechanizmus feltételei teljesülnek). A Visa 2015. december 15-én megküldött tájékoztatása alapján a Csoport részesedéséért várható vételár mintegy 34,2 millió euró (mintegy 10,8 milliárd forint, az MNB által közölt 2015. december 31-ei záró devizaárfolyamon számolva). A Csoport a Visa Europe-ban meglévő részesedését 2015 végén a tőkével szemben a tranzakciót megelőző, nullához közeli könyv szerinti értékről felértékelte, mely a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatásban az Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója soron jelent meg. A vételár készpénz komponensének eredményben történő elszámolására a tranzakció zárásakor, várhatóan 2016 második negyedévében kerül sor. Az earn-out komponens értéke jelenleg nem mérhető megbízhatóan.

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

Az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról szóló megállapodás

2016. február 3-án megjelent közleményben foglaltak alapján az AXA Bank Europe SA és az OTP megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét. A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. A 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A tárgyévben Oroszország recesszióba süllyedt, a GDP visszaesése 3,7%-ot ért el. A harmadik negyedévben megfigyelt javulás után a negyedik negyedévben újra kedvezőtlenre fordultak a konjunktúrafolyamatok. Ennek hátterében az áll, hogy az olajpiac rövidtávon továbbra is túlkínálatos, és a decemberi OPEC ülésen sem határoztak a kínálat csökkentéséről. A rubel árfolyama a dollárral szemben 2015 végére 73-a gyengült, ami a 2014-es 74% után további 26%-os leértékelődésnek felel meg. A rubel 2014 vége óta tapasztalt gyengülése megemelte az inflációt, amely éves átlagban 15,6%-ot ért el, ugyanakkor folyamatos lassulás figyelhető meg, így 2016 januárjában már egyszámjegyű (9,8%) volt a fogyasztói árak növekedésének üteme. Az orosz jegybank továbbra is szigorú kamatpolitikát folytat, az alapkamat 2015. július vége óta 11%. Ennek az lehet a magyarázata, hogy a jegybank nem előretekintően, a várható inflációra, hanem visszatekintően, a tényidőszaki inflációra figyel kamatpolitikája meghatározásakor. A külső egyensúllyal és a tartalékok elégségességével kapcsolatos aggodalmak nem igazolódtak: a folyó fizetési mérleg többlete 2015-ben a GDP 5,3%-át érte el a csökkenő olajárak ellenére, a tőkekiáramlás lassult, mértéke pedig elmarad a folyómérleg többletétől.

Az ukrán gazdaság mélyrepülése a keleti területeken zajló konfliktus, valamint az ország strukturális problémái miatt tovább folytatódott 2015 első felében, azonban a harmadik negyedévtől kezdve negyedéves alapon már elkezdett növekedni, bár ez inkább az import visszaesésének és egyszeri tételeknek köszönhető. 2015 egészében 10%-kal zsugorodott Ukrajna gazdasága, ezen belül az ipari termelés 13,5%-kal, a kiskereskedelem 20,7%-kal csökkent 2014-hez képest. Év elején a jegybank devizatartaléka vészesen alacsony szintre csökkent, így a hrivnya árfolyama zuhanni kezdett, január és február között 114%-kal értékelődött le a dollárral szemben. Az IMF 2015. márciusi mentőcsomagjának és a tervezett reformintézkedéseknek köszönhetően a hrivnya árfolyama 21-24 UAH/USD körül stabilizálódott. A hrivnya gyengülése az inflációra is hatással volt, mely 2015 egészében elérte a 48,7%-ot. Az ukrán jegybank válaszul 14%-ról, 30%-ra emelte az alapkamatot, majd augusztustól 22%-ra csökkentette. Az államadósság a GDP 69%-ára emelkedett a harmadik negyedévre. Ebben nagy szerepe volt a magánhitelezők mintegy 19 milliárd dollárnyi államadósságának átstrukturálásának. A megállapodás a névértékre vetítve 20%-os adósságleírást, futamidő hosszabbítást és a gazdasági teljesítménytől is függő kuponfizetést tartalmazott. 2015 novemberében ukrán szeparatisták elvágták a Krim-félsziget energiaellátását, ami átmeneti kereskedelmi embargók sorozatát indította el Ukrajna és Oroszország között. December 23-án Ukrajna elmulasztotta visszafizetni az Oroszországgal szembeni 3 milliárd dollárnyi tartozását, azonban az IMF egy eseti döntéssel biztosította az ukrán felet, hogy ennek ellenére továbbra is folyósíthatja az esedékes törlesztő részleteket. Ugyanakkor a reformok elmaradása és a korrupció elleni hathatós intézkedések hiányában az IMF augusztus óta nem bocsátotta rendelkezésre a 17,5 milliárd dolláros programból esedékes 1,7 milliárd dollárnyi részletet. Az ukrán parlament az év végén elfogadta a 2016-os költségvetést, amely 2%-os gazdasági növekedéssel és 3,7%-os költségvetési hiánnyal számol.

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

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

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

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

Az orosz és ukrán operáció forintban kifejezett teljesítményére nagymértékben hatott az orosz rubel és az ukrán hrivnya forinttal szembeni nagymértékű gyengülése: a rubel éves átlagárfolyama éves szinten 25%-kal, a hrivnyáé 35%-kal gyengült éves szinten, a záróárfolyamok tekintetében a rubel 13%-os, a hrivnya 27%-os éves szintű leértékelődést szenvedett el.

Oroszországban a 2014. decemberi nagymértékű jegybanki kamatemelés következtében hirtelen megemelkedtek a forrásköltségek, ami 2015 első negyedévében szűkülő nettó kamatmarzsot eredményezett, mely az év hátralévő részében normalizálódott. 2014 végén a piaci környezet romlására egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával válaszolt a bank – ezeket a korlátozásokat 2015 során fokozatosan feloldották, ám a hitelfolyósítás összességében visszaesett éves szinten. A teljesítő (DPD0-90) hitelek állománya 2015-ben éves szinten 26%-kal csökkent árfolyamszűrtén. A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelfortfólió 2015 első felében tapasztalt gyors ütemű romlása után a harmadik és negyedik negyedévében is érdemi lassulást mutatott a DPD90+ hitelek növekedése (árfolyamszűrtén, eladásokkal és leírásokkal korrigálva).

Ukrajnában az éves kockázati költségek hrivnyában 35%-kal nőttek éves szinten. Az első negyedévben a hrivnya jelentős gyengülése indokolta a magasabb kockázati költségeket, második negyedévben ezzel fordított trend érvényesült, míg a harmadik negyedévben főként a zömmel a válság előtt folyósított vállalati hitelekre történt kockázati költségképzés, a negyedik negyedévben pedig főként az ukrán Faktoring portfóliójában lévő, dollár alapú jelzáloghitelek magasabb céltartalékolásához kapcsolódtak a kockázati költségek. A portfólió romlásának üteme éves szinten számottevően mérséklődött.

A Bank adósvédelmi eszközként bevezetett saját átstrukturálási programjának keretében az aktuális piaci árfolyamon hrivnyára váltott lakossági deviza jelzáloghitelek összege június végére meghaladta az 1,8 milliárd hrivnyának megfelelő összeget. A programban részt vevő ügyfeleknek a Bank bizonyos mértékű adósság-elengedést és/vagy a futamidő elején kamatkedvezményt kínál.